

НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ (БАНКРОТСТВО) ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

- ✧ Понятие, причины и нормативно-правовая основа несостоятельности (банкротства).
- ✧ Общая правовая характеристика банкротства и его предупреждение.
- ✧ Разбирательство дел о банкротстве в арбитражных судах. Наблюдение.
- ✧ Внешнее управление.
- ✧ Конкурсное производство.
- ✧ Мировое соглашение.
- ✧ Внесудебные процедуры.
- ✧ Приложение.

13.1. ПОНЯТИЕ, ПРИЧИНЫ И НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ ОСНОВА НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)

Институт несостоятельности (банкротства) относительно новый для отечественной системы правового регулирования и практики предпринимательских отношений. С учетом его значимости для современной российской экономики и перспектив ее развития каждому хозяйствующему субъекту, государственным и муниципальным служащим, да и всем гражданам полезно знать историю, теорию и современные правовые проблемы несостоятельности и банкротства.

Несостоятельность, банкротство, неплатежеспособность — явления одного порядка, характеризующие крайне неблагоприятное положение хозяйствующего субъекта, хотя и не совпадающие полностью по своему содержанию. Они есть прямое следствие участия предпринимателей в рыночных отношениях. Юридическая суть несостоятельности (банкротства) состоит в том, что хозяйствующий субъект оказывается не в состоянии выполнить свои обязательства, взятые на себя по доброй воле или возложенные на него в силу сложившихся обстоятельств. Не будет ошибочным утверждение, что несостоятельность (банкротство) представляет

собой неизбежный и объективно обусловленный результат функционирования рыночных отношений. Часто лишь от случая зависит, что несостоятельным (банкротом) в данный момент оказывается именно этот, а не какой-то другой предприниматель.

Что же дает основания для такого пессимистического вывода? Причин множество, назовем из всего их “букета” только наиболее распространенные и очевидные.

Во-первых, неумение хозяйствующего субъекта в виду отсутствия опыта, неспособности или лени вести свое предпринимательское дело. Плохое изучение конъюнктуры рынка, возможных колебаний спроса и предложения на товары, неудачный отбор вида и номенклатуры производимой продукции приводят к тому, что выпущенный товар оказывается никому ненужным и оседает мертвым грузом на складе. Естественно, понесенные затраты не возмещаются, взятые в кредит для производства деньги и сырье в расчете на то, что долги будут погашены из выручки от продажи товара, возвращать нечем. Так появляется потенциальный банкрот.

Во-вторых, неспособность хозяйствующего субъекта наладить эффективное производство нужных и пользующихся спросом товаров. Непомерные издержки производства, высокая себестоимость приводят к неконкурентоспособности товара и разоряют, делают несостоятельным (банкротом) его создателя. Следовательно, подобно тому, как свободная конкуренция есть объективное свойство рыночной экономики, так и несостоятельность (банкротство) имманентна последней.

В-третьих, хозяйствующий субъект неизбежно вступает в гражданско-правовые отношения с другими предпринимателями: передает свои деньги на хранение в банки и другие кредитные организации, продает имеющиеся у него в наличии сырье и материалы, под заключенные договоры налаживает производство новой продукции и т.д. Партнеры же впоследствии оказываются несостоятельными (банкротами): банки “лопаются”, переданные покупателям товары не оплачиваются, а произведенная продукция не выкупается. В подобной ситуации может оказаться даже самый рачительный, расчетливый и осторожный хозяйствующий субъект, за чужие “грехи” пополнив ряды несостоятельных (обанкротившихся) предпринимателей.

В-четвертых, каждое общество при всех типах и формах государства сталкивается с несостоятельностью (банкротством) самого государства. Казне, как правило, не хватает денег. Государственный внутренний долг подчас вырастает до огромных размеров, далеко превышающих возможности его погашения. В результате хозяйствующим субъектам не оплачивается произведенная по государственным заказам продукция, прекращается финансирование государственных предприятий. Их работники и государственные служащие, не получая заработную плату, лишаются возможности купить произведенные для них товары, чем искусственно провоцируется снижение спроса на рынке соответствующих товаров и, опять же, порожда-

ется неплатежеспособность их продавцов. Несостоятельные государственные предприятия не выполняют своих обязательств перед другими хозяйствующими субъектами. Нередко при этом складывается замкнутый круг. Пытаясь покрыть свои платежи, государство увеличивает налоги на предпринимателей, что ведет к еще большему росту взаимных платежей между ними, а значит, и несостоятельных предпринимателей.

В-пятых, несостоятельность (банкротство) способна поразить народное хозяйство, и, как следствие, общество в целом. Несостоятельными оказываются все: и государство, и коммерческие, и некоммерческие организации, и граждане. Сохраняются лишь редкие пока еще успешно функционирующие, но находящиеся под постоянной угрозой упадка, хозяйствующие субъекты, своего рода “оазисы” благополучия, не делающие, однако, погоды в экономике. Ведь экономика — сложнейшая система, все элементы которой постоянно взаимодействуют. Выход из строя, в частности несостоятельность (банкротство), даже одного ее первичного элемента, того же хозяйствующего субъекта, вызывает далеко расходящуюся волну негативных последствий у других хозяйствующих субъектов, с которыми он связан деловыми отношениями. А если несостоятельных предпринимателей десятки и сотни тысяч? Тогда привычным правилом становится антипод рыночных отношений, подрывающий самую глубинную их основу, — необязательность, недисциплинированность, нарушение своих обязательств перед партнерами. Тогда уже “белыми воронами” выглядят в предпринимательской среде хозяйствующие субъекты, работающие с соблюдением норм права и морали.

Перечисленные и другие причины несостоятельности (банкротства) тесно взаимосвязаны и взаимообусловлены. Их упреждение, преодоление и ликвидация вредных последствий, в том числе с помощью норм права, в различной степени зависят от воли и возможностей каждого из участников рыночных отношений. Но действуют они неумолимо и во всех странах, в том числе с высокоразвитой рыночной экономикой. В тех же США из года в год фиксируется рост предпринимателей, которые разоряются и объявляются банкротами. За десять лет (с 1981 по 1991 гг.) число дел о несостоятельности (банкротстве) возросло более чем в 2 раза: с 360 тыс. до 725 тыс. Заметный рост банкротств имеет место и в настоящее время.

Разрушительные для экономики отрицательные последствия несостоятельности (банкротства) предпринимателей, как бы последние не назывались — ростовщиками, купцами, торговцами, банкирами, заводчиками, фермерами — остро проявились уже в момент возникновения и становления рыночных отношений. И с первых же шагов активную роль здесь стало играть государство. Все возрастающее его участие в упорядочении вопросов несостоятельности (банкротства) предпринимателей продолжается до сих пор.

Самое деятельное воздействие государства необходимо, во-первых, потому, что несостоятельность и разорение предпринимателей препятствуют нормальному развитию экономики, нарушают социально-политическую стабильность и создают напряженность в обществе, что мешает государству полноценно выполнять свои функции. Во-вторых, стремление участников рыночных отношений самим, без постороннего вмешательства улаживать ситуации неплатежей связано с жестокими самосудами кредиторов над несостоятельными должниками.

Однако и государственное регулирование поначалу не отличалось особой гуманностью. Один из дошедших до наших дней древнейших памятников правовой культуры — римский закон XII таблиц — закрепил право кредитора на возмещение убытков от неисполнения обязательств. Согласно ему неудовлетворенные кредиторы имели право разрубить на части тело несостоятельного должника. Законодательство ряда европейских стран эпохи феодализма, “развивая” древнеримские нормы, разрешало кредитору отрезать у несостоятельного должника какую-то часть тела. Законы Германии, принятые в 1531 и 1540 годах, приравнивали несостоятельных должников к ворам и предписывали подвергать их немедленной казни. Законы Франции тех лет повелевали применять к банкротам телесные наказания, одевать на них ошейники и привязывать у позорного столба.

Постепенно законодательство качественно меняло свои установления, перенося акценты на имущественное обеспечение долга и его реальный возврат в натуре. Предприниматель, лишившись распроданного для погашения долгов имущества, но сохранив жизнь и здоровье, мог, наученный на собственных ошибках, начать все сначала — завести новое предпринимательское дело. Каждое из зарубежных государств устанавливает свои особые правила, упорядочивающие отношения по поводу несостоятельности (банкротства) предпринимателей. Но для всех государств характерен чрезвычайно высокий динамизм этого законодательства, частый его пересмотр, непрерывный поиск компромисса интересов несостоятельных должников, неудовлетворенных кредиторов, общества и государства.

В глубь веков уходят также корни нормативно-правовой основы несостоятельности (банкротства) предпринимателей современной России. Интересно, что уже старейший источник российского права — “Русская Правда” (сформировалась и действовала в Древней Руси в XI — XII веках) — закрепил дифференцированный подход к оценке несостоятельности. Он выделял *несчастную несостоятельность*, возникшую не по вине должника, и, вместе с тем, вводил нормы о суровой каре за *злонамеренную несостоятельность*, когда должник скрывался от уплаты долгов “бегством в чужую землю” (симптоматично, что подобный способ ухода от долгов довольно широко используется предпринимателями нынешней реформируемой России). При возвращении он вместе с имуществом подлежал продаже с торгов, а вырученная сумма распределялась между кредиторами

пропорционально их требованиям. Любопытно так же, что уже тогда вводилась очередность удовлетворения требований кредиторов. Первым в очереди стоял князь, за ним иностранные и иногородние купцы, а последними шли местные кредиторы.

Подход к несостоятельности, обозначенный в “Русской Правде”, сохранился и в более позднем российском законодательстве. Менялись только приоритеты, усложнялось и расширялось само нормативно-правовое регулирование. Например, в Уложении московского царя Алексея Михайловича (1649 г.) преимущества в очередности кредиторов отдавались иностранным кредиторам и государственной казне. Примечательно появление кодифицированных нормативных актов — Банкротского Устава в 1740 г. и более совершенного Устава о банкротах в 1800 г.

Устав 1800 г. вводил три вида несостоятельности (банкротства), происходящих: от несчастья (пострадавший от чрезвычайного происшествия, например, пожара); от небрежения и пороков (неосторожный, не следивший за движением товаров, кассой, просто халатный и т.п.); от подлога (злостный, умышленно объявивший о своем банкротстве с целью уменьшения убытков или сокращения требований кредиторов). В отношении каждого из видов несостоятельности (банкротства) принимались различные меры воздействия. В любом случае банкрот не считался “бесчестным”, если не было доказано его злостное намерение. Должник, ставший несостоятельным от несчастья, освобождался от ответственности по всем своим обязательствам.

В дореволюционной России действовало разветвленное законодательство и об уголовной ответственности несостоятельных должников. Оно, например, выделяло банкротство корыстное (“тяжкое”) и “расточительную несостоятельность” (простое банкротство). Под корыстным банкротством имелось ввиду умышленное сокрытие должником, впавшим в несостоятельность, собственного имущества для получения выгоды.

После Октябрьской революции 1917 г. нормативно-правовое регулирование несостоятельности (банкротства) начало осуществляться с переходом к мирной жизни. Сразу после окончания гражданской войны принимается Гражданский кодекс РФ (1922 г.). Он явился самым весомым элементом нормативно-правовой основы новой экономической политики, исходившей из допущения многоукладности в экономике и развития рыночных отношений. Кодекс и последующее законодательство содержали указания на то, какие субъекты гражданского права (простые и полные товарищества, акционерные общества, кооперативные организации, государственные предприятия, физические лица) могут признаваться несостоятельными (банкротами), каковы условия и последствия такого признания. Например, постановление ВЦИК и СНК РСФСР от 28 ноября 1927 г., которым Гражданский процессуальный кодекс РСФСР был дополнен новой главой “О несостоятельности частных лиц, физических и юри-

дических”, устанавливало признаки несостоятельности предприятий и организаций, физических и частных юридических лиц: прекращение ими платежей “по долгам свыше трех тысяч рублей или прекращение платежей, по которым неизбежно банкротство по состоянию дел”¹.

Однако модель несостоятельности существовала только в нормативных актах советского государства, на практике она не реализовывалась, фактически дела такого рода в судах не возникали и не рассматривались. В условиях безраздельной государственной монополии в основных отраслях народного хозяйства: промышленности, строительстве, транспорте, связи, банковской деятельности и в значительной мере в сельскохозяйственном производстве эти нормативные механизмы лишались смысла. Государство-собственник вольно было поступать со своими собственными неплательщиками в каждом конкретном случае так, как оно считало целесообразным, не прибегая к утяжеленным процедурам судебного разбирательства. Обычной практикой было государственное дотирование убыточных отраслей народного хозяйства и отдельных предприятий.

Это же, лишь с некоторыми особенностями, имело место и в отношении субъектов негосударственной формы собственности — колхозно-кооперативной. Проблема преодоления несостоятельности (банкротства) негосударственных субъектов экономических отношений решалась не путем применения к ним судами правовых норм о банкротстве, хотя формально такие нормы и могли быть, а качественно иными административно-правовыми мерами. В частности, с хронически несостоятельных колхозов непогашенные ими ссуды, взятые в банках, и иные накопившиеся безнадежные неплатежи государством периодически списывались. Несостоятельные колхозы объединялись с экономически более сильными и платежеспособными соседями, что нередко превращало укрупненное хозяйство в несостоятельное; несостоятельные колхозы преобразовывались в совхозы с распространением на них режима государственных дотаций для покрытия убытков.

В отношении граждан вопрос о банкротстве не возникал вовсе, так как заниматься самостоятельной хозяйственной деятельностью они, за редким исключением, не имели права. Неплатежи по налогам взыскивались в порядке гражданского судопроизводства путем обращения взыскания на принадлежащее должнику имущество. В последние годы советской власти такие дела до судов практически не доходили.

С началом проведения современных экономических реформ проблема создания нормативно-правовой основы несостоятельности хозяйствующих субъектов встала во весь рост как неотложная практическая задача. Уже в самом первом российском экономико-реформаторском законе “О предприятиях и предпринимательской деятельности” (принят Верховным Советом РСФСР 25 декабря 1990 г. и вступил в силу с 1 января 1991 г. еще до его официального опубликования) имелась статья 24, пункт 3 кото-

¹ Собрание узаконений РСФСР. 1927. № 23. С. 830.

рой гласил: предприятие, не выполняющее свои обязательства по расчетам, может быть в судебном порядке объявлено неплатежеспособным (банкротом) в соответствии с законодательством РСФСР. Однако закон не применялся, поскольку соответствующий судебный порядок еще не был установлен, не было и норм права, которые определяли бы конкретные юридические признаки неплатежеспособности (банкротства).

Лишь спустя полтора года был опубликован обстоятельный, богатый по содержанию нормативно-правовой акт, специально посвященный рассматриваемой нами проблеме: Указ Президента РФ от 14 июня 1992 г. “О мерах по поддержанию и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применении к ним специальных процедур”¹. Указ появился в чрезвычайно сложной ситуации: начался фактический распад СССР, резко ослаблялись, а то и прекращались годами складывавшиеся связи между государственными социалистическими предприятиями, теряла “власть” существовавшая многие десятилетия вертикаль управления экономикой в лице министерств и ведомств, вводилась приватизация государственных и муниципальных предприятий. Быстро нарастали симптомы грозного экономического кризиса с неизбежным разорением многих хозяйствующих субъектов. Необходимо было срочно оживить работу государственных управленческих структур, приспособить их к новым экономическим реалиям, предупредить или хотя бы ослабить негативные последствия несостоятельности (банкротства) государственных предприятий. Указ и был издан в целях поддержки государственных предприятий, оказавшихся несостоятельными (банкротами), а также обеспечения эффективного использования государственного имущества, закрепленного за ними, защиты прав и интересов государства, кредиторов и трудовых коллективов несостоятельных предприятий.

Согласно Указу основаниями для признания государственного предприятия банкротом являются: невыполнение им в течение трех месяцев своих обязательств перед бюджетом (кроме предприятий, получивших в установленном порядке инвестиционный налоговый кредит), и необеспечение выполнения требований юридических и физических лиц, имеющих к нему имущественные претензии, в течение трех месяцев со дня наступления срока их исполнения, и наличие долговых обязательств на сумму, превышающую двукратную сумму стоимости имущества предприятия. В отношении государственных предприятий-банкротов должны были применяться специальные процедуры ликвидации, включающие реорганизацию и иные меры, направленные на оздоровление экономического и финансового состояния предприятий, эффективное использование закрепленной за ними государственной собственности.

Однако Указ Президента РФ от 14 июня 1992 г. постигла судьба упомянутого выше пункта 3 статьи 24 Закона “О предприятиях и предприни-

¹ См.: Российская газета. 1992. 18 июня.

мательской деятельности”. Практически он нигде не применялся и тихо ушел в историю правового регулирования российских экономических реформ. Слабым его местом было то, что он распространял свое действие только на государственные предприятия. Между тем уже имелись в обилии частные предприятия и иные негосударственные хозяйствующие субъекты, которые нередко после очень короткого времени своего хозяйствования оказывались несостоятельными. Но к ним ни банкротства, ни каких-либо других специальных процедур данный Указ или иной законодательный акт не предусматривал. Несостоятельные хозяйствующие субъекты никакой специальной ответственности перед своими кредиторами не несли. И вполне обоснованно, что Указ Президента РФ был воспринят как без нужды репрессивный в отношении государственного сектора экономики.

Не находил поддержки у общественного мнения и излишне упрощенный и ускоренный порядок рассмотрения дел о признании государственного предприятия банкротом. Указом Президента РФ от 14 июня 1992 г. устанавливалось, что решение о признании банкротом принимается:

- ☞ в отношении государственных предприятий, являющихся федеральной собственностью, Государственным комитетом Российской Федерации по управлению государственным имуществом;
- ☞ в отношении государственных предприятий, являющихся собственностью республик в составе Российской Федерации, органами исполнительной власти республик в составе РФ в порядке, установленном соответствующей республикой в составе Российской Федерации;
- ☞ в отношении предприятий, являющихся собственностью краев, областей, автономной области, автономных округов или городов Москвы и Санкт-Петербурга, соответствующими комитетами по управлению имуществом.

Срок принятия решения ограничивался одним месяцем с момента поступления в Государственный комитет по управлению государственным имуществом или иной компетентный орган министерств и ведомств Российской Федерации и ее субъектов, представления налоговой инспекции, банков и иных кредиторов о невозможности возврата долга или заявления об этом самого государственного хозяйствующего субъекта-должника. В месячный срок входила и вся работа по проверке поступивших документов.

Не развернулась работа по реализации Указа Президента РФ от 14 июня 1992 г. еще и потому, что вскоре подоспел специальный Закон “О несостоятельности (банкротстве) предприятий”, принятый 23 ноября 1992 г. и введенный в действие с 1 марта 1993 г. Однако сам факт принятия такого Указа не прошел бесследно. При подготовке проекта Закона РФ “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” была учтена критика по адресу Указа Президента РФ и в окончательный текст Закона не вошли его сомнительные или нецелесообразные нормы. Вместе с тем

Закон воспринял все позитивные положения Указа. Закон, по сравнению с данным Указом принципиально иначе решал главный вопрос: несостоятельность (банкротство) предприятия стала считаться имеющей место после признания факта несостоятельности арбитражным судом или после официального объявления о ней должником при его добровольной ликвидации.

Реализация Закона РФ “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” началась далеко не сразу после вступления его в силу. К применению закона оказались не готовы все, кто должен был это делать. Потребовалось значительная подготовительная работа по созданию необходимых организационных и правовых предпосылок. Важные вопросы правового регулирования института несостоятельности (банкротства) решались в нормативных актах Президента РФ и Правительства РФ, принятых в соответствии с Законом РФ “О несостоятельности (банкротстве) предприятий”.

Постановление Верховного Совета РФ от 19 ноября 1992 г. “О порядке введения в действие Закона Российской Федерации “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” поручало Правительству РФ в кратчайшие сроки разработать нормативные акты, позволяющие привлекать аудиторские фирмы для проверки и при необходимости для составления баланса предприятий-должников, проводить регулярную индексацию основных фондов указанных предприятий, и некоторые другие меры.

Закон существенно расширил компетенцию арбитражных судов. 27 ноября 1992 г. Верховный Совет РФ принял специальное постановление “О мерах по укреплению системы арбитражных судов Российской Федерации”. Численность судей в 1993 г. увеличивалась на 564 человека, в том числе Высшего арбитражного суда РФ — на 20 человек. Началось проведение интенсивного обучения судей процедурам рассмотрения совершенно новых для них категорий дел.

Вместе с тем государству надо было срочно определиться по отношению к своим собственным предприятиям. Начавшийся обвальный спад производства на них и рост всех видов неплатежей могли повлечь массовое единовременное банкротство предприятий, крайне необходимых для нужд страны, включая обеспечение ее обороноспособности, и, как следствие, развал народного хозяйства. Постановлением Правительства РФ от 20 сентября 1993 г. создается Федеральное управление по делам о несостоятельности (банкротстве) при Государственном комитете Российской Федерации по управлению государственным имуществом.

В утвержденном Правительством РФ Положении о Федеральном управлении говорилось, что оно осуществляет свои функции в целях создания организационных, экономических и иных условий, необходимых для реализации актов о несостоятельности (банкротстве) в отношении государственных предприятий.

Основные задачи Федерального управления были определены так:

- ↘ проведение государственной политики, направленной на предотвращение несостоятельности (банкротства) предприятий;
- ↘ представление интересов государства при решении вопросов, связанных с возбуждением производства по делу о несостоятельности (банкротстве) предприятий и принятии решений о проведении санации государственных предприятий;
- ↘ организация работы по созданию нормативной и методической базы в целях реализации процессов, вытекающих из применения Закона Российской Федерации “О несостоятельности (банкротстве) предприятий”;
- ↘ оказание помощи предприятиям, имеющим признаки несостоятельности (банкротства);
- ↘ организация работы по привлечению отечественных и зарубежных инвесторов для участия в финансировании реорганизационных процедур.

Федеральному управлению предоставлялась возможность осуществлять свои функции и реализовывать предоставленные ему полномочия непосредственно или через свои территориальные агентства.

Территориальные агентства создавались Государственным комитетом РФ по управлению государственным имуществом по согласованию с органами исполнительной власти субъектов РФ. Территориальные агентства могли осуществлять свою деятельность в отношении предприятий государственной (субъектов РФ) и муниципальной собственности при условии делегирования им прав соответствующими органами исполнительной власти.

Через два месяца, 22 декабря 1993 г., Президент РФ подписал Указ “О мерах по реализации законодательных актов о несостоятельности (банкротстве) предприятий”, которым уточнил статус Федерального управления. Ему поручалось представлять от имени государства интересы собственника при решении вопросов о несостоятельности (банкротстве) в отношении федеральных государственных предприятий, а также предприятий и организаций, в капитале которых имеется доля (вклад) Российской Федерации.

К нормативно-правовой основе несостоятельности (банкротства) относятся также акты общего значения Государственного комитета РФ по управлению государственным имуществом, ранее входившего в структуру Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве), других федеральных органов исполнительной власти.

В ходе последней реформы российского государственного аппарата Федеральное управление по делам о несостоятельности (банкротстве) было реорганизовано. Оно выведено из структуры Государственного антимонопольного комитета РФ и возведено в ранг самостоятельного федерального органа исполнительной власти. Его новое название — Федеральная служба России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению¹.

¹ В дальнейшем этот орган будет именоваться по-новому даже тогда, когда речь будет идти о его функционировании до изменения названия.

Такая служба является Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим исполнительные, контрольные, разрешительные, регулирующие и организационные функции, предусмотренные законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) и финансовом оздоровлении организаций. Федеральная служба России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению имеет создаваемые ею территориальные органы и представительства.

Практика применения Закона о несостоятельности (банкротстве) выявила многие слабые его стороны. Закон устаревал морально, переставал в полной мере отвечать складывавшимся новым экономическим отношениям. Объяснялось это, прежде всего, тем, что принят он был в 1992 г., задолго до разработки новой Конституции РФ и нового Гражданского Кодекса РФ. Весь понятийный аппарат в нем был “подогнан” под понятийный аппарат действовавшего тогда законодательства, составлявшего правовую основу экономических реформ (в первую очередь законы “О собственности в Российской Федерации” и “О предприятиях и предпринимательской деятельности”). В последнем “предприятие” использовалось как родовое понятие, объединяющее все организационно-правовые формы предпринимательства: государственные, муниципальные и частные предприятия, полные товарищества (статуса юридических лиц они не имели), товарищества с ограниченной ответственностью и др. Соответственно и в Законе “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” сделана запись: предприятие — это занимающееся предпринимательской деятельностью юридическое лицо, или не образующие юридического лица предприниматели, или гражданин-предприниматель.

Гражданский Кодекс РФ решил вопрос совершенно иначе. Термин “предприятие” как организационно-правовая форма сохранен только для государственных и муниципальных унитарных предприятий. Применительно же ко всем юридическим лицам оно рассматривается в качестве объекта гражданских прав, относящегося к недвижимым вещам имущественного комплекса, используемого для осуществления предпринимательской деятельности. Само собой разумеется, что подобный комплекс не может быть субъектом правоотношений. Субъектами прав, обязанностей, ответственности, включая связи по поводу несостоятельности (банкротства), выступают те, у кого предприятия, как имущественные комплексы, находятся в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении.

Далее, не оправдало себя главное, исходное положение Закона (сформулированное в ст. 1) — определение несостоятельности (банкротства). Согласно ему неспособность удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, расценивалась как несостоятельность (банкротство) предприятия лишь “в связи с превышением обязательств должника над его имуществом или в связи с неудовлетворительной структурой баланса должника”.

В процитированной части приведенного определения законодатель предпринял благородную попытку увязать применение Закона с характеристикой финансово-экономического состояния должника, со скрытыми от “посторонних глаз” глубинными причинами, приведшими к его несостоятельности (банкротству). Причем Закон установил двоякую связь неплатежей с финансово-экономическим состоянием должника.

Первая выражается в превышении обязательств должника над его имуществом. Однако сама по себе отмеченная связь не представляет опасности для рыночных отношений. У предпринимателя, умело и надежно организующего свое дело, подобная ситуация бывает даже типичной. Он при отсутствии собственных сколько-нибудь значительных средств берет займы у других лиц деньги, сырье, материалы и быстро воплощает их в пользующиеся спросом конкретные товары, продавая которые полно и своевременно рассчитывается с долгами. Этой линией взаимосвязи надлежало заниматься лишь при наличии факта несостоятельности (банкротства). Выявление стоящих за ней фактических данных (натуральных, стоимостных, ценовых и иных показателей) не представляет особой трудности. “Превышение обязательств должника над его имуществом” мало о чем свидетельствует еще и потому, что при прямо обратной картине — значительном превышении имущества над обязательствами — покрытие последних за счет имущества может стать весьма проблематичным из-за крайне низкой его ликвидности на рынке соответствующих товаров. Будучи выставленным на продажу, оно не возместит и малой толики своей стоимости, зафиксированной в документах должника.

Намного сложнее и запутаннее была вторая линия связи между несостоятельностью (банкротством) и финансово-экономическим состоянием неплательщика — неудовлетворительная структура его баланса. Что же это такое? Закон “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” ограничился весьма общей и фактически непригодной для практического применения констатацией, что под неудовлетворительной структурой баланса понимается такое состояние имущества должника, когда за счет имущества не может быть обеспечено своевременное выполнение обязательств перед кредиторами в связи с недостаточной степенью его ликвидности. При этом общая стоимость имущества может быть равна общей сумме обязательств должника или даже превышать ее.

На пробел в законе обратил внимание Президент РФ, который своим Указом от 22 декабря 1993 г. “О мерах по реализации законодательных актов о несостоятельности (банкротстве) предприятий” обязал Правительство РФ утвердить систему критериев для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий¹, что и было сделано Постановлением Правительства РФ от 20 мая 1994 г. “О некоторых мерах по реализации законодательства о несос-

¹ См.: Российская газета. 1993. 29 дек.

тоятельности (банкротстве) предприятий”¹. Были установлены следующие три показателя для оценки удовлетворительности структуры баланса предприятия:

- ◆ коэффициент текущей ликвидности;
- ◆ коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- ◆ коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения его срочных обязательств. Он определяется как отношение фактической стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств в виде производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторских задолженностей и прочих оборотных активов к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости. Этот коэффициент определяется как отношение между объемами источников собственных средств и фактической стоимостью основных средств и прочих внеоборотных активов к фактической стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств в виде производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции, денежных средств, дебиторских задолженностей и прочих оборотных активов.

Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности характеризует наличие реальной возможности у предприятия восстановить либо утратить свою платежеспособность в течение определенного периода. Он определяется как отношение расчетного коэффициента текущей ликвидности к его установленному значению. Расчетный коэффициент текущей ликвидности определяется как сумма фактического значения коэффициента текущей ликвидности на конец отчетного периода и изменения значения этого коэффициента между окончанием и началом отчетного периода в пересчете на установленный период восстановления (утраты) платежеспособности.

На основании данной системы критериев принимаются решения о:

- ✍ признании структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятия — неплатежеспособным;
- ✍ наличия реальной возможности у хозяйствующего субъекта-должника восстановить свою платежеспособность;
- ✍ наличия реальной возможности утраты платежеспособности предприятия, когда оно в ближайшее время не сможет выполнить свои обязательства перед кредиторами.

¹ См.: Российская газета. 1994. 27 мая.

В постановлении Правительства РФ от 20 мая 1994 г. содержались также некоторые правила о том, как на практике пользоваться системой критериев. Однако первые же месяцы применения постановления показали недостаточность содержащихся в нем указаний. Федеральная служба России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению в целях обеспечения единого методического подхода при проведении анализа финансового состояния предприятий и оценки структуры их балансов распоряжением от 12 августа 1994 г. утвердила многостраничные “Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса”. Через месяц, 12 сентября 1994 г., они были несколько изменены и названы “Временными методическими рекомендациями по оценке финансового состояния предприятий, имеющих признаки несостоятельности”¹.

Пользуясь перечисленными критериями, можно, по утверждению специалистов, “подвести” под несостоятельность (банкротство) подавляющее большинство российских хозяйствующих субъектов. Ценность критериев состояла главным образом в том, что они представляли собой определенные экономические ориентиры в оценке состояния предприятия, которые полезно знать при решении судьбы хозяйствующего субъекта-должника. В этом смысле они не утратили своего значения и сейчас. Опирались же единственно на них при принятии окончательного решения о несостоятельности (банкротстве) конкретного должника было бы неверно.

Наконец, испытание временем выдержали не все установленные ст. 2 Закона типы применяемых к должнику процедур по ликвидации несостоятельности (банкротства). В качестве особой реорганизационной процедуры была выделена санация — оздоровление предприятия-должника. Суть ее предельно проста: добровольное оказание собственником хозяйствующего субъекта, кредиторами и иными лицами финансовой помощи должнику. При этом должник не устраняется от управления своим имуществом, а продолжает полноценную предпринимательскую деятельность. Санация предполагает в данном случае погашение имеющихся у хозяйствующего субъекта долгов перед кредиторами. Это породило новую ранее неизвестную нашим хозяйственникам правовую ситуацию. Закон, выделив санацию в особую, отдельную “процедуру”, с одной стороны, исключил тем самым возможность ее применения в других “типах процедур”, а с другой — излишне усложнил, “обюрократил” процедуру самой санации.

В частности, решение о санации мог принять только арбитражный суд и ее применение состояло из многих стадий. Все начинается с подачи должником, собственником хозяйствующего субъекта-должника или его кредиторами ходатайства в арбитражный суд о проведении санации. Вторая стадия — рассмотрение судом поступившего ходатайства. Арбитражный суд может его удовлетворить или отказать в санации. Основанием для удовлет-

¹ См.: Банкротство предприятий. Сборник нормативных актов. М., 1995. С. 222—238, 247—248.

ворения ходатайства и проведения санации является наличие реальной возможности восстановить платежеспособность хозяйствующего субъекта-должника для продолжения его деятельности путем оказания этому предприятию финансовой помощи его собственником или иными лицами.

При удовлетворении ходатайства наступает третья стадия. Арбитражный суд с согласия собственника хозяйствующего субъекта-должника и кредиторов объявляет конкурс желающих принять участие в санации. К участию в конкурсе допускаются юридические, в том числе и иностранные, физические лица, а также члены трудового коллектива хозяйствующего субъекта-должника. Если находятся желающие участвовать в конкурсе, наступает четвертая стадия: арбитражный суд рассматривает кандидатуры лиц, выразивших желание участвовать в санации, и определяет круг лиц, допущенных к участию в ней.

Затем следует пятая стадия: в семидневный срок со дня вынесения определения суда участники санации обязаны провести собрание, на котором они вырабатывают соглашение. В соглашении должно содержаться обязательство обеспечить удовлетворение требований всех кредиторов в согласованные с ними сроки, указывается предполагаемая продолжительность санации, согласованное с участниками санации распределение между ними ответственности перед кредиторами, ответственность одного или нескольких участников санации в случае их отказа от участия в санации после ее начала, а также другие условия, которые участники санации сочтут необходимым предусмотреть.

Шестая стадия заключается в том, что арбитражный суд на основании представленного соглашения выносит определение о начале проведения санации в порядке и на условиях, определенных в соглашении. Общий контроль за проводимой санацией осуществляет арбитражный суд.

На заключительной стадии подводятся итоги санации. При неудовлетворительном результате арбитражный суд принимает решение о признании должника несостоятельным (банкротом). Достижение цели санации дает ему основание для вынесения определения о ее завершении и прекращении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) хозяйствующего субъекта.

Учитывая многочисленные несовершенства Закона, Государственная Дума РФ 10 декабря 1997 г. приняла новый Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”. Он введен в действие с 1 марта 1998 г. Президенту РФ и Правительству РФ предложено привести изданные ими правовые акты в соответствие с новым Федеральным законом. Правительству РФ поручено также принять правовые акты, обеспечивающие реализацию этого закона. Арбитражными судами закон применяется при рассмотрении дел о несостоятельности (банкротстве), производство по которым возбуждено с 1 марта 1998 г.¹.

¹ См.: Российская газета. 1998. 20 и 21 янв.

Нынешняя нормативно-правовая основа несостоятельности (банкротства) предпринимателей представляет собой сложившуюся разветвленную систему нормативных актов различных уровней.

При изучении несостоятельности (банкротства), как нового феномена нашей экономики, надлежит, прежде всего, отчетливо уяснить *нынешнюю специфику его правового регулирования*, нашедшую отражение в Федеральном законе от 8 января 1998 г. Закон закрепил сложившуюся в настоящее время качественно новую систему реальных общественных отношений по поводу несостоятельности (банкротства). По структуре и содержанию Федеральный закон представляет собой нормативный акт, максимально приближающийся к высшей форме систематизации норм права, — кодификации. В нем отчетливо выделяются традиционные для кодексов *общая* и *особенная* части. В общей части сосредоточены положения, фиксирующие статику общественных отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством), и возможных их участников. Особенная часть передает динамику этих отношений, поведение, деятельность соответствующих субъектов. Кроме того, в обособленную часть выделены положения об отличительных чертах несостоятельности (банкротства) некоторых категорий должников (юридических и физических лиц) и отдельных процедур несостоятельности (банкротства).

Таким образом, мы имеем дело с *тремя уровнями нормативно-правового регулирования несостоятельности (банкротства)*. *Первый* содержит самые общие нормы, действие которых распространяется на все связанные с несостоятельностью (банкротством) общественные отношения. *Второй* уровень включает правовые нормы, опосредующие предусмотренные Федеральным законом общие процедуры несостоятельности (банкротства). *Третий* уровень устанавливает исключения из общих правил первого и второго уровней. Нормы-исключения касаются поименно названных в Федеральном законе субъектов несостоятельности (банкротства) и ее процедур. Таких норм немного, сосредоточены они в заключительных VIII — X и XII главах данного закона. В правореализующей деятельности предпочтение отдано именно этим нормам. Если ими предусмотрено иное, то более общие нормы не применяются. Другими словами, нормы первого и второго уровней “работают” при регулировании соответствующих общественных отношений только в том случае, если на возникающие вопросы нет ответа в нормах третьего уровня.

Вернемся же к трактовке главных понятий закона: “несостоятельность” и “банкротство”. *Что же такое несостоятельность и что такое банкротство?* Синонимы ли они или несут в себе различную смысловую нагрузку? Терминологического единства по данному вопросу нет и в законодательстве зарубежных стран. По-разному толкуют соотношение используемых в Законе “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” понятий “несостоятельность” и “банкротство” российские специалисты. Так, авторы книги

“Банкротство”, одобренной Федеральным управлением по делам о несостоятельности (банкротстве), пишут: “предприятие-банкрот — несостоятельное предприятие”¹.

Своеобразную компромиссную позицию занял новый Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”. В его тексте до ст. 2 неоднократно после слова “несостоятельность” заключается в скобки термин “банкротство”. Начиная же со ст. 2, названной “Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе”, скобки отброшены и “банкротство” отпущено на “свободу”. Сделано это с точки зрения законодательной техники не лучшим образом, поскольку никакого объяснения юридическому и фактическому отождествлению понятий “несостоятельность” и “банкротство” в законе не дано. И остается неясным, зачем же было “во первых строках” закона прибегать к его двойному названию.

Заглянув же в любой словарь, мы узнаем, что оба термина многозначны и используются не только в правовом, но и в политическом, нравственном и ином лексиконе. В нашем случае их требуется адаптировать к экономическим отношениям. В уяснении смысла обоих терминов надо учесть то, что рядом с ними во всех нормативно-правовых актах присутствует третий “близнец” — неплатежеспособность. И тогда “дерево” этих понятий можно выстроить следующим образом. Все начинается с неплатежеспособности. Если она оказывается вовсе непосильной для должника и последний теряет всякую перспективу рассчитаться с кредиторами, то такой неплательщик приобретает новое качество — становится несостоятельным. Третье и завершающее качество на тернистом пути незадачливого предпринимателя — банкрот. Им его наделяет арбитражный суд².

Юридический смысл и значение приведенной градации состоит в том, что несостоятельный хозяйствующий субъект при определенных условиях может вернуть себе качество простого неплательщика, продолжить предпринимательскую деятельность, “нажить богатства” и рассчитаться с долгами. Для банкрота путей назад нет. Признание судом юридического лица банкротом влечет его ликвидацию. Поэтому с точки зрения “конечного результата” правового регулирования института несостоятельности (банкротства) было бы правильнее и сам закон назвать короче и яснее — о банкротстве. Все же остальное — лишь ступеньки на пути к нему, перечислять которые в названии закона представляется излишним.

¹ Банкротство: проблемы, нормативные акты, методические материалы и комментарии, разбор практики, ответы на вопросы (сборник). М., 1995. С. 183.

² Изложенная правовая ситуация сравнима с той, что имеет место в отношении лица, совершившего преступление. Оно также проходит через различные “качества”: подозреваемого, обвиняемого, подсудимого. Но только суд вправе в своем приговоре назвать кого-либо преступником.

13.2. ОБЩАЯ ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКРОТСТВА И ЕГО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ

Развертывание механизма правового регулирования банкротства, как и любого иного общественного отношения, начинается с определения участников соответствующих общественных отношений, в данном случае лиц, на которых распространяется действие законодательства о несостоятельности (банкротстве). Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)” внес сюда много нового, уточнил набор и статус должников-банкротов.

Прежде всего, *существенно расширен круг потенциально несостоятельных (банкротов) физических лиц*. Теперь четко различаются три их категории. Как и ранее, к ним отнесен гражданин-индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, вытекающие из осуществляемой им предпринимательской деятельности. С момента принятия арбитражным судом решения о признании его банкротом утрачивает силу его государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя, а также аннулируются выданные ему лицензии на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности. Индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, не может быть зарегистрирован в этом же качестве в течение одного года с момента признания его банкротом.

Кроме индивидуальных предпринимателей банкротами могут быть признаны также граждане, не зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей. Прежнее законодательство такой возможности не допускало. Думается, в орбиту банкротства целесообразно вовлекать не поголовно всех граждан-должников, а лишь тех из них, которые в нарушение действующего законодательства фактически, но без государственной регистрации, занимаются предпринимательством.

Наконец, еще одну категорию физических лиц — потенциальных банкротов составляют индивидуальные предприниматели-главы крестьянских (фермерских) хозяйств. В прежнем Законе о несостоятельности (банкротстве) о них ничего не говорилось. С 1 января 1995 г. глава крестьянского (фермерского) хозяйства, осуществляющий деятельность без образования юридического лица, признается предпринимателем вследствие самого факта государственной регистрации своего хозяйства.

В целом иерархия различных правовых норм, относящихся к банкротству граждан, в том числе зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, установлена следующим образом. Преимущество в регулировании общественных отношений, связанных с их банкротством, имеет Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”. Что касается норм, содержащихся в иных федеральных законах, то они могут применяться только после внесения соответствующих изменений и дополнений в этот закон.

Применительно к банкротству юридических лиц новый Федеральный закон дословно воспроизвел ст. 65 ГК РФ. Согласно ей по решению суда может быть признано несостоятельным (банкротом) любое юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией (за исключением казенных предприятий), а также юридическое лицо-некоммерческая организация, действующее в форме потребительского кооператива либо благотворительного или иного фонда. Если по отношению к коммерческим организациям ситуация ясна, то подход к несостоятельности (банкротству) некоммерческих организаций вызывает сомнения. В ст. 65 ГК РФ выделяются лишь две их организационно-правовые формы, конкретные субъекты которых могут быть признаны несостоятельными (банкротами). Значит, под “пресс” несостоятельности (банкротства) не подпадают следующие организационно-правовые формы некоммерческих организаций: общественные и религиозные организации (объединения), учреждения, объединения юридических лиц (ассоциации и союзы), что вряд ли можно признать справедливым, да и правомерным.

Возьмем ту же автономную некоммерческую организацию. Она буквально по всем существенным юридическим параметрам совпадает с благотворительными и иными фондами. Автономной некоммерческой организацией признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов в целях предоставления услуг в области образования, здравоохранения, культуры, науки, права, физической культуры и спорта и иных услуг. Имущество, переданное автономной некоммерческой организации ее учредителями (учредителем), является собственностью автономной некоммерческой организации. Учредители автономной некоммерческой организации не сохраняют прав на имущество, переданное ими в собственность этой организации. Учредители не отвечают по обязательствам созданной ими автономной некоммерческой организации, а она не отвечает по обязательствам своих учредителей. Автономная некоммерческая организация вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, соответствующую целям, для достижения которых она создана.

Получается, что благотворительные и иные фонды могут быть признаны несостоятельными (банкротами), а автономные некоммерческие организации нет. Почему же? Целесообразно внести изменения в ст. 5 ГК РФ, сделав в ней перечень некоммерческих организаций — потенциально несостоятельных (банкротов) — открытым. Это позволит в федеральных законах, которыми будут определяться новые формы некоммерческих организаций, указывать, какие из них подвергаются несостоятельности (банкротству), а какие нет без постановки вопроса о внесении дополнений в ГК РФ.

В число юридических лиц, имеющих узаконенные особенности их банкротства, входят градообразующие, сельскохозяйственные, страховые, кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Необходимость проявлять осторожность при решении вопроса о *банкротстве градообразующих организаций* стала очевидной уже в первые годы применения законодательства о несостоятельности (банкротстве). Такие организации, например, имеет большинство поселков и многие города северных регионов нашей страны. Их банкротство, в частности распродажа государственных предприятий и иного имущества с последующим бесконтрольным со стороны государства использованием приобретенных ценностей новым собственником, способны повлечь тяжелые экономические и социальные последствия, лишит работы и всяких средств к существованию десятки тысяч людей.

Еще 2 июня 1994 г. Президент РФ своим Указом обязал Правительство РФ утвердить Положение о порядке отнесения предприятий к градообразующим и особенностях их продажи в случае банкротства. Утвержденное Положение распространяется на государственные предприятия-должники, а также предприятия-должники, в капитале которых имеются доли (паи, акции), находящиеся в федеральной собственности или государственной собственности субъектов РФ. Согласно Положению к градообразующим относились: предприятие-должник, на котором занято не менее 30% общего числа работающих в городе (поселке); предприятие-должник, имеющее на своем балансе объекты социально-коммунальной сферы и инженерной инфраструктуры, обслуживающие не менее 30% населения города (поселка). Для оценки предприятия, как градообразующего, достаточно хотя бы одного из названных критериев.

В Федеральном законе “О несостоятельности (банкротстве)” вопрос решен несколько иначе. Градообразующими организациями признаются юридические лица, численность работников которых, с учетом членов их семей, составляет не менее половины численности населения соответствующего населенного пункта. К градообразующим приравнены иные организации, численность работников которых превышает 5000 человек.

Под *сельскохозяйственными организациями* понимаются юридические лица, основным видом деятельности которых является выращивание (производство и переработка) сельскохозяйственной продукции, выручка которых от реализации выращенной (произведенной и переработанной) ими сельскохозяйственной продукции составляет не менее 50% общей суммы выручки. К сельскохозяйственным организациям приравнены рыболовецкие артели (колхозы), выручка которых от реализации выращенной (произведенной и переработанной) сельскохозяйственной продукции и выловленных водных биологических ресурсов составляет не менее 70% общей суммы выручки. При продаже объектов недвижимости, которые используются в целях сельскохозяйственного производства и принадлежат сельскохозяйственной организации, признанной банкротом, при прочих равных условиях преимущественное пра-

во их приобретения принадлежит сельскохозяйственным организациям и крестьянским (фермерским) хозяйствам, расположенным в данной местности. В случае ликвидации вследствие банкротства сельскохозяйственных организаций их земельные участки могут отчуждаться или переходить к другому лицу, Российской Федерации, субъекту РФ или муниципальному образованию в той мере, в какой их оборот допускается земельным законодательством.

Правительство РФ еще 2 ноября 1995 г. своим постановлением утвердило Положение об особенностях процедур, применяемых в отношении неплатежеспособных сельскохозяйственных организаций¹. Это было сделано в целях учета специфики условий функционирования сельскохозяйственных организаций при реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве), предотвращения их банкротства, исключения негативных социальных последствий, связанных с ликвидацией несостоятельных сельскохозяйственных организаций, а также стимулирования становления и развития наиболее прогрессивных форм хозяйствования и преодоления кризиса неплатежей в агропромышленном секторе экономики. При принятии и реализации решений о процедурах банкротства здесь учитываются: необходимость сохранения целевого использования земли как основного средства производства в сельском хозяйстве; специфика земельных отношений, форм собственности на землю; сезонность производства; зависимость результатов производства от природно-климатических условий; необходимость сохранения жизнедеятельности объектов социальной сферы, находящихся на балансе организации; территориальная и технологическая взаимоувязанность основного производства и производственной инфраструктуры; градообразующий и селообразующий характер организации.

Страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). В качестве *страховой организации* договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. Покупателем имущественного комплекса страховой организации может выступать только страховая организация.

Новый Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)” отказался от получившего широкое распространение в нормативно-правовых актах словосочетания “банки и иные кредитные организации”, ограничившись краткой формулировкой “кредитные организации”. Разумеется, содержащиеся в Федеральном законе правовые нормы, которые адресованы кредитным организациям, распространяются также на банки. Таким образом, понятие “кредитные организации”, вслед за Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, используется как родовое понятие, включающее банковские и небанковские кредитные организации.

¹ См.: Собрание законодательства РФ. 1995. № 45. Ст. 4336.

Неизменным остается прежнее правило: заявление о признании кредитной организации банкротом принимается к рассмотрению арбитражным судом только после отзыва Центральным Банком России у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

В отечественном предпринимательстве нередко участвуют *иностран- ные граждане и юридические лица*, которые, естественно, могут стать участниками отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством). Важно при этом соотношение норм российского национального законодательства и норм международного частного права, а также норм иностранных государств, граждане и юридические лица которых занимаются предпринимательством в России. Здесь установлены следующие основополагающие правила: если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, применяются правила международного договора Российской Федерации. К отношениям, регулируемым Федеральным законом, с участием иностранных лиц в качестве кредиторов, применяются его положения, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. Решения судов иностранных государств по делам о несостоятельности (банкротстве) признаются на территории Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации. При отсутствии международных договоров Российской Федерации решения судов иностранных государств по делам о несостоятельности (банкротстве) признаются на территории Российской Федерации на началах взаимности, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Близким к должнику, но самостоятельным участником связанных с банкротством отношений является *представитель работников должника*. Работник — это гражданин, который трудится у должника как работодателя на основании трудового договора (контракта). Трудовой договор (контракт) есть соглашение между трудящимся и предприятием, учреждением, организацией, по которому трудящийся обязуется выполнять работу по определенной специальности, квалификации или должности с подчинением внутреннему трудовому распорядку, а предприятие, учреждение, организация обязуются выплачивать трудящемуся заработную плату и обеспечивать условия труда, предусмотренные законодательством о труде, коллективным договором и соглашением сторон.

Причастность работников к судьбе работодателя, оказавшегося вовлеченным в процесс банкротства, вполне понятна. Они имеют специфические интересы по отстаиванию прав трудового коллектива в целом и своих персональных на сохранение рабочего места, получение причитающейся заработной платы, удовлетворение иных социальных потребнос-

тей, вытекающих из коллективного договора и трудового договора (контракта). Работники должника и уполномочивают какое-то лицо, названное в Федеральном законе “представителем работников должника”, представлять их интересы при проведении процедур банкротства. Для этого оно наделено особыми полномочиями, реализуемыми на различных стадиях рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве должника.

Непременную предпосылку реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) составляет наличие факта несостоятельности (банкротства). При его определении в Федеральном законе за исходное взято действовавшее ранее положение о том, что *несостоятельность (банкротство) есть признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов*. Сами эти требования сведены в две обособленные группы: *денежное обязательство* — обязанность должника уплатить кредитору (кредиторам) определенную денежную сумму по гражданско-правовому договору и по иным основаниям, предусмотренным ГК РФ, и *обязательные платежи* — налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и во внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством РФ. *Должник (гражданин или юридическое лицо) считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по оплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с наступления даты их исполнения*. Никаких дополнительных признаков несостоятельности (банкротства) юридических лиц нет. К несостоятельности же (банкротству) гражданина установлено еще одно дополнительное условие: сумма его обязательств должна превышать стоимость принадлежащего ему имущества.

Граждане, включая индивидуальных предпринимателей, и юридические лица являются участниками самых различных правоотношений, в которых как стороны этих правоотношений могут оказаться должниками. Возникают естественные вопросы: по состоянию на какое время и какие именно долги (все или только какая-то их часть) учитываются для определения наличия признаков банкротства. Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)” ввел ряд новых норм, касающихся состава и размера денежных обязательств и обязательных платежей.

Состав и размер денежных обязательств и обязательных платежей, как правило, определяются на момент подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом.

Что касается конкретного состава и размера долгов, то они различаются в зависимости от того, о каком обязательстве идет речь. По *денежным обязательствам* принимается во внимание их размер, в том числе размер

задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником. В размер этих обязательств не включаются обязательства перед гражданами, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, обязательств по выплате авторского вознаграждения, а также обязательств перед учредителями (участниками) должника-юридического лица, вытекающих из такого участия. Не учитывается при определении размера денежных обязательств также подлежащая уплате за их неисполнение или ненадлежащее исполнение неустойка (штрафы, пени). Размер *обязательных платежей*, принимаемых во внимание для определения наличия признаков банкротства должника, исчисляется без учета установленных законодательством Российской Федерации штрафов (пени) и иных финансовых (экономических) санкций.

По общему правилу *размер денежных обязательств по требованию кредиторов считается установленным, если он подтвержден вступившим в силу решением суда или документами, свидетельствующими о признании должником этих требований*. Как мы видим, Федеральный закон ориентирует на то, что до обращения в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о банкротстве надлежит установить размер денежного обязательства как бесспорный факт. Если же все-таки должник по каким-то причинам оспаривает требования кредиторов, размер денежных обязательств и (или) обязательных платежей, то данное обстоятельство не является препятствием для обращения в арбитражный суд. В этом случае обоснованность требований, равно как размер денежных обязательств и обязательных платежей, определяет сам арбитражный суд.

Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом, если требование к должнику-юридическому лицу в совокупности составляет не менее пятисот, а к должнику-гражданину — не менее ста минимальных размеров оплаты труда, если иное не предусмотрено самим Федеральным законом.

Важное место среди общих положений о банкротстве занимают его процедуры, которые вправе применить арбитражный суд. На выбор конкретной процедуры оказывают влияние не только арбитражный суд, но и лица, связанные с этим делом, начиная с должника. Избранная арбитражным судом процедура банкротства в дальнейшем определяет поведение и самого суда, и должника, и кредитора, и всех других имеющих отношение к банкротству участников социального общения, да и сам конечный результат дела. Поэтому, как только начинает возникать угроза банкротства, необходимо причастным к нему лицам своими действиями в ходе подготовительной работы к разбирательству дела и непосредственно в суде активно добиваться применения именно той процедуры, которая в наибольшей мере отвечает их интересам.

Прежний Закон о несостоятельности (банкротстве) допускал процедуры реорганизации, включавшие внешнее управление имуществом должника и санацию (они не влекли ликвидацию хозяйствующего субъекта), и ликвидационные, к которым относились принудительная ликвидация предприятия-должника по решению арбитражного суда и добровольная ликвидация несостоятельного предприятия под контролем кредиторов. Ликвидация должника осуществлялась в процессе конкурсного производства.

Федеральный закон от 8 января 1998 г. *все процедуры банкротства разделил на две группы*. Одна применяется при рассмотрении дел о банкротстве должника-юридического лица. Сюда отнесены:

- ◆ *наблюдение* — процедура, применяемая к должнику с момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом в целях обеспечения сохранности его имущества и проведения анализа финансового состояния;
- ◆ *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* — процедура банкротства, состоящая в заключении должником и кредиторами на любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве добровольного соглашения об улаживании имущественного спора на определенных ими условиях.

Вторая группа процедур — конкурсное производство и мировое соглашение — применяется по делам о банкротстве должника-гражданина. И к юридическим лицам, и к гражданам могут также применяться иные процедуры, но при том непереносимом условии, что они предусмотрены Федеральным законом. Например, внешнее управление может иметь место в отношении крестьянских (фермерских) хозяйств.

Таким образом, к гражданам и юридическим лицам допускаются две одинаковые процедуры банкротства. Вместе с тем, к гражданам по общему правилу нельзя применять наблюдение и внешнее управление, что обусловлено неодинаковым имущественным положением, условиями хозяйственной деятельности и управления ею у граждан и юридических лиц.

Право обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом поставлено в прямую зависимость от того, о каких неисполненных обязанностях должника — денежных обязательствах или обязательных платежах идет речь. Правом на обращение в связи с неисполнением денежных обязательств обладают должник, кредитор и прокурор, а в связи с неисполнением обязанности по уплате обязательных платежей —

должник, прокурор, налоговые и иные уполномоченные органы. В случаях, предусмотренных Федеральным законом, заявление может быть подано и иными лицами.

Показательно, что ныне *должнику предоставлено не только право, но и установлена его обязанность обратиться в арбитражный суд с заявлением о своем собственном банкротстве*. В частности, должник вправе обратиться в арбитражный суд со своим заявлением в предвидении банкротства. Однако заявление по собственному почину, т.е. в порядке реализации предоставленного Федеральным законом права, может быть подано должником в арбитражный суд, как правило, только при наличии имущества должника, достаточного для покрытия судебных расходов.

Иначе обстоит дело, если должнику Федеральным законом предписано обратиться в суд. Руководитель должника (а им является единоличный исполнительный орган юридического лица, а также иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами деятельность от имени юридического лица без доверенности) или индивидуальный предприниматель обязаны, например, обратиться с заявлением должника в арбитражный суд в случаях, когда:

- ✍️ удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения денежных обязательств должника в полном объеме перед другими кредиторами;
- ✍️ органом должника, уполномоченным в соответствии с учредительными документами должника на принятие решения о ликвидации должника, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника;
- ✍️ органом, уполномоченным собственником имущества должника — унитарного предприятия, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника.

Руководитель должника, ликвидационная комиссия (ликвидатор) обязаны обратиться в арбитражный суд с заявлением должника, если при проведении ликвидации юридического лица установлена невозможность удовлетворения требований кредиторов в полном объеме. Во всех указанных случаях заявление должника должно быть направлено в арбитражный суд не позднее одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств. При этом оно подается независимо от наличия у должника имущества, достаточного для покрытия судебных расходов.

За неисполнение обязанности по подаче заявления должника в арбитражный суд руководитель должника и другие обязанные лица несут *юридическую ответственность*. В этой связи уместно рассмотреть общий вопрос о юридической ответственности за нарушение законодательства о несостоятельности (банкротстве). Изучение нормативно-правовых актов и практики их применения показывают, что в разного рода акциях, связан-

ных с преодолением неплатежей, ликвидацией несостоятельных (обанкротившихся) предпринимателей, принимают участие многие субъекты — государственные органы и органы местного самоуправления, трудовые коллективы, юридические и физические лица. Их объединяет общественно-значимая благородная общая цель, отраженная и юридически закрепленная в институте несостоятельности (банкротства). Его позитивное назначение — в исключении из гражданского оборота неплатежеспособных субъектов (в случае признания их банкротами и ликвидации), что служит оздоровлению рынка. Вместе с тем, законодательство о несостоятельности (банкротстве) дает возможность ответственно действующим и добросовестным предпринимателям улучшить свои дела под контролем арбитражного суда и кредиторов и вновь достичь финансовой стабильности. В этом смысле институт банкротства служит гарантией социальной справедливости в жестких условиях рынка.

Следует заметить, что каждый из участников процесса несостоятельности (банкротства), не исключая государства в лице его органов и должностных лиц, и органы местного самоуправления, в рамках общей цели преследуют свои собственные интересы, которые могут не совпадать, а то и прямо противоречить интересам друг друга. Нередко действия, подталкиваемые своекорыстными побуждениями, диктуемые попытками использовать сложившуюся ситуацию с максимальной выгодой для себя, нажиться “на чужом несчастье”, выходят далеко за поле, очерченное юридическими нормами, приобретают характер правонарушений. Юридическая ответственность за них определяется в зависимости от того, нормы какой отрасли права были нарушены.

В соответствии с Законом “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” к неправомерным, например, относились действия должника или собственника хозяйствующего субъекта-должника, совершенные в предвидении несостоятельности (банкротства) предприятия и наносящие ущерб интересам всех или части кредиторов, как то: сокрытие части имущества должника или его обязательств; сокрытие, уничтожение, фальсификация любого учетного документа, связанного с осуществлением хозяйственной деятельности должника; не внесение необходимой записи в бухгалтерские документы; уничтожение, продажа или внесение в качестве залога части имущества должника, полученного в кредит и не оплаченного.

Любое лицо расценивалось как совершившее неправомерное действие, если оно, зная о наступившей или предстоящей несостоятельности (банкротстве) предприятия, умышленно способствовало сокрытию всего или части имущества последнего.

За неправомерные действия совершившие их лица привлекаются к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности. Кроме того не предъявление должником заявления в случаях и срок, которые предусмотрены Федеральным законом, влечет субсидиарную ответ-

ственность руководителя должника, членов ликвидационной комиссии (ликвидатора) по обязательствам должника перед кредиторами, возникшим по истечении месячного срока с момента возникновения обстоятельств, обязывавших обратиться с заявлением в арбитражный суд. Кроме того, руководитель должника, члены ликвидационной комиссии (ликвидатор) в порядке административной ответственности могут быть лишены права занимать руководящие должности и (или) осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическими лицами (дисквалифицированы) на срок и в порядке, которые установлены Федеральным законом.

Если заявление должника подано должником в арбитражный суд при наличии у него возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме (фиктивное банкротство), должник, подавший указанное заявление, несет перед кредиторами ответственность за ущерб, причиненный подачей такого заявления.

В случае банкротства должника по вине его учредителей (участников) или иных лиц, которые имеют право давать ему обязательные указания, либо имеют возможность иным образом определять его действия (преднамеренное банкротство), на них может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам должника в случае недостаточности его имущества.

Уголовная ответственность руководителя должника, физического лица, индивидуального предпринимателя, других субъектов наступает в случаях, прямо предусмотренных федеральным законом. Это:

- а) сокрытие имущества или имущественных обязательств, сведений об имуществе, о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе, передача имущества в иное владение, отчуждение или уничтожение имущества, а равно сокрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих экономическую деятельность, если эти действия совершены руководителем или собственником организации-должника либо индивидуальным предпринимателем при банкротстве, либо в предвидении банкротства и причинили крупный ущерб;
- б) неправомерное удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов руководителем или собственником организации-должника либо индивидуальным предпринимателем, заведомо знающим о своей фактической несостоятельности (банкротстве), в ущерб другим кредиторам, а равно принятие такого удовлетворения кредитором, знающим об отданном ему предпочтении несостоятельным должником в ущерб другим кредиторам, если эти действия причинили крупный ущерб;
- в) преднамеренное банкротство, т.е. умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах иных лиц, причинившее крупный ущерб либо иные тяжкие последствия;

г) фиктивное банкротство, т.е. заведомо ложное объявление руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности в целях введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неплаты долгов, если это деяние причинило крупный ущерб.

Совершение указанных деяний влечет различные виды наказаний вплоть до лишения свободы.

Главными действующими лицами в процессе банкротства хозяйствующих субъектов и граждан, не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, *выступают кредиторы*. Формально юридический статус кредитора имеют далеко не все, у кого есть имущественные претензии к потенциальному банкроту. Кредиторами именуется лишь сторона в денежном обязательстве должника. Ими могут быть российские и иностранные физические и юридические лица, а также Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования. Правом же на подачу заявления кредитора о признании должника банкротом обладают только лица, признаваемые в соответствии с Федеральным законом конкурсными кредиторами. *Конкурсные кредиторы есть кредиторы по денежным обязательствам*. В их число не входят граждане, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, а также учредители (участники) должника-юридического лица по обязательствам, вытекающим из такого участия.

Правом на подачу заявления кредитора в арбитражный суд от имени Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования обладают уполномоченные на то органы государственной власти и органы местного самоуправления. К кредиторам приравнены налоговые и другие уполномоченные органы. Но они формально к кредиторам не относятся и руководствуются общими правилами, регулирующими деятельность кредиторов, если в отношении их Федеральным законом не предусмотрено иное.

Кредиторы, как правило, разобщены территориально и организационно, преследуют в процессе банкротства не всегда совпадающие, а нередко и противоречащие друг другу интересы. Важно поэтому добиваться сглаживания противоречий между ними, нивелирования интересов, объединения их усилий с устремлениями других участников процесса в достижении позитивных конечных результатов, максимально удовлетворяющих всех его участников. Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)” закрепил систему форм, призванных выразить и защитить интересы кредиторов.

Высшей и наиболее демократичной формой является *собрание кредиторов*. Она используется во всех процедурах банкротства — наблюдении, внешнем управлении, конкурсном производстве, мировом соглашении и иных, установленных Федеральным законом.

Участниками собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом, в части требований по обязательным платежам, налоговые и иные уполномоченные органы. В собрании кредиторов участвует представитель работников должника. Конкурсный кредитор, налоговые и иные уполномоченные органы обладают на собрании кредиторов числом голосов, пропорциональным сумме требований конкурсного кредитора, налогового или иного уполномоченного органа к должнику по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам, признаваемым в соответствии с Федеральным законом установленными на дату проведения собрания кредиторов.

К компетенции собрания кредиторов отнесены важнейшие вопросы, возникающие в процессе о банкротстве. В частности, оно принимает решение о введении той или иной процедуры банкротства (кроме наблюдения) и об обращении с соответствующим ходатайством в арбитражный суд.

Решения собрания кредиторов по вопросам, поставленным на голосование, принимаются большинством голосов от числа голосов конкурсных кредиторов, присутствующих на собрании кредиторов. Федеральным законом установлены исключения из данного правила, когда для принятия собранием решения необходимо *большинство голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов.*

Обеспечить созыв собрания, на котором было бы представлено большинство голосов конкурсных кредиторов в случае их множественности и территориальной разобщенности, бывает весьма затруднительно, а то и невозможно. Прогнозируя подобную ситуацию, Федеральный закон предложил следующий выход из нее. Если на первом собрании нет необходимого для принятия решений числа голосов, то созывается повторное собрание кредиторов. Оно правомочно принимать решения большинством голосов конкурсных кредиторов, присутствующих на собрании, при условии, что о времени и месте проведения собрания кредиторов конкурсные кредиторы были надлежащим образом уведомлены.

Еще одной формой представления и защиты интересов конкурсных кредиторов является *комитет кредиторов*. Решения об избрании членов комитета кредиторов и определении его количественного состава принимает собрание кредиторов. Если количество конкурсных кредиторов менее пятидесяти, решением собрания кредиторов может быть предусмотрено возложение функций комитета кредиторов на собрание кредиторов.

Члены комитета кредиторов избираются на период проведения внешнего управления и конкурсного производства. В состав комитета кредиторов могут быть включены представители конкурсных кредиторов в количестве, определяемом собранием кредиторов, но не более одиннадцати человек. Члены комитета кредиторов могут из своего состава избрать

председателя комитета. Если в комитете кредиторов более пяти членов, председатель комитета избирается в обязательном порядке. О полномочиях председателя комитета в Федеральном законе “О несостоятельности (банкротстве)” ничего не говорится. Их определяют сами члены комитета при выборе председателя из своего состава. Решения комитета кредиторов принимаются большинством голосов от общего числа его членов. По решению собрания кредиторов полномочия всех членов комитета кредиторов могут быть прекращены досрочно. Такое решение может быть принято только в отношении всех членов комитета кредиторов.

Особая значимость собрания кредиторов и комитета кредиторов подчеркивается тем обстоятельством, что при проведении процедур банкротства они представляют интересы всех кредиторов. С момента принятия арбитражным судом к производству заявления о признании должника банкротом кредиторы не вправе обращаться к должнику в целях удовлетворения своих требований в индивидуальном порядке. Все действия в отношении должника от имени кредиторов осуществляются собранием кредиторов и комитетом кредиторов.

Одним из наиболее активно действующих в процессе банкротства призван быть *арбитражный управляющий*. Он от начала до конца выступает координационным центром лиц, причастных к банкротству, в том числе координации их действий с арбитражным судом. Арбитражный управляющий — центральная фигура, обеспечивающая реализацию законодательства о несостоятельности (банкротстве). От его усилий, честности, знаний, прежде всего правовых, во многом зависят реальная отдача от судебных и внесудебных процедур, осуществляемых в связи с неплатежеспособностью хозяйствующих субъектов-должников, а также результаты банкротства. Поэтому к арбитражным управляющим предъявляются особо высокие требования.

Согласно Федеральному закону от 8 января 1998 г. *арбитражный управляющий* — это *лицо, назначаемое арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных полномочий, установленных данным Федеральным законом*. Арбитражный управляющий выступает теперь в трех различных ипостасях. Им может быть:

- ◆ *временный управляющий* — *лицо, назначаемое арбитражным судом для наблюдения, осуществления мер по обеспечению сохранности имущества должника и иных полномочий, установленных настоящим Федеральным законом;*
- ◆ *внешний управляющий* — *лицо, назначаемое арбитражным судом для проведения внешнего управления и осуществления иных полномочий, установленных настоящим Федеральным законом;*
- ◆ *конкурсный управляющий* — *лицо, назначаемое арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных полномочий, установленных настоящим Федеральным законом.*

Арбитражному управляющему надлежит своей деятельностью отражать, согласовывать и примирять интересы должника, кредиторов, иных участников процесса банкротства и, наконец, общества и государства. Данное обстоятельство находит выражение прежде всего в особых правовых требованиях к арбитражному управляющему.

а). По общему правилу *арбитражным управляющим может быть назначено физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, обладающее специальными знаниями и не являющееся заинтересованным лицом в отношении должника и кредиторов*. Согласно ст. 18 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” заинтересованными лицами в отношении должника признаются: юридическое лицо, которое является материнским или дочерним по отношению к должнику в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации; руководитель должника, а также лица, входящие в совет директоров (наблюдательный совет) должника, коллегиальный исполнительный орган должника, главный бухгалтер (бухгалтер) должника, в том числе и освобожденные от своих обязанностей в течение одного года до момента возбуждения производства по делу о банкротстве. Заинтересованными в отношении должника являются также лица, находящиеся с перечисленными выше физическими лицами в отношениях близкого родства: супруг (супруга), родственники по прямой восходящей и нисходящей линиям, сестры, братья и их родственники по нисходящей линии, сестры и братья супруга (супруги). В изложенном порядке определяются заинтересованные лица и в отношении арбитражного управляющего, а также кредиторов.

б). Арбитражные управляющие действуют на основании *лицензии арбитражного управляющего, выдаваемой государственным органом Российской Федерации по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению*. Исключения из этого правила устанавливаются самим Федеральным законом от 8 января 1998 г. Так, внешним управляющим крестьянского (фермерского) хозяйства может быть назначено лицо, не имеющее такой лицензии. Требование о наличии лицензии у арбитражного управляющего — новое в нашем законодательстве. Порядок ее выдачи будет установлен федеральным законом и иными правовыми актами Российской Федерации. Положения о лицензировании деятельности арбитражных управляющих вводятся в действие с 1 марта 1999 г. До введения в действие указанных положений лица, получившие в установленном порядке аттестат специалиста по антикризисному управлению, могут назначаться арбитражными управляющими и могут регистрироваться в соответствующем арбитражном суде.

Постановлением Правительства РФ от 20 мая 1994 г. организация подбора, подготовки и аттестации лиц для назначения арбитражными и конкурсными управляющими возложена на Федеральную службу России по делам

о несостоятельности и финансовому оздоровлению. Федеральная служба 13 сентября 1994 г. утвердила Положение об аттестации специалистов по антикризисному управлению. Аттестат антикризисного управляющего и является сейчас основанием для рассмотрения вопроса о назначении его владельца в качестве арбитражного управляющего¹.

в). Арбитражным управляющим не могут быть назначены:

- ✱ лица, осуществлявшие ранее управление делами должника- юридического лица, за исключением случаев, когда с момента отстранения указанного лица от управления делами должника прошло не менее трех лет;
- ✱ лица, в отношении которых имеются ограничения на осуществление деятельности по управлению делами и (или) имуществом других лиц (дисквалифицированные лица);
- ✱ лица, имеющие судимость.

г). По Закону о несостоятельности (банкротстве) кандидат в арбитражные управляющие представлял в арбитражный суд декларацию о своих доходах и имущественном состоянии. По окончании выполнения своих функций арбитражный управляющий такую же декларацию направлял в арбитражный суд повторно. Подобной правовой нормы в Федеральном законе от 8 января 1998 г. нет, с чем трудно согласиться.

Для осуществления своих функций арбитражный управляющий наделен необходимыми правами и обязанностями. Он *имеет право*:

- ☞ созывать собрание кредиторов и комитет кредиторов;
- ☞ обращаться в арбитражный суд в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
- ☞ получать вознаграждение в размере и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом;
- ☞ привлекать для обеспечения осуществления своих полномочий на договорной основе иных лиц с оплатой их деятельности из средств должника, если иное не установлено Федеральным законом или соглашением с кредиторами;
- ☞ подавать в арбитражный суд заявление о досрочном прекращении исполнения своих обязанностей.

К числу *обязанностей* отнесены, например, принятие мер по защите имущества должника; анализ финансового состояния должника; анализ финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности должника, его положения на товарных рынках; рассмотрение заявленных требований кредиторов.

Важное полномочие арбитражного управляющего — ведение реестра требований кредиторов. В нем указываются сведения о каждом кредиторе, размере его требований по денежным обязательствам и (или) обяза-

¹ См.: Банкротство предприятий. Сборник нормативных документов. М., 1995. С. 248—254.

тельным платежам, об очередности удовлетворения каждого требования. Разногласия, возникающие между конкурсными кредиторами, налоговыми и иными уполномоченными органами и арбитражным управляющим, о составе, размере, и об очередности удовлетворения требований по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам, равно как и разногласия, возникающие между представителем работников должника и арбитражным управляющим, о составе и размере требований по оплате труда и выплате выходных пособий лицам, работающим по трудовым договорам (контрактам), рассматриваются арбитражным судом.

Осуществляя свои права и обязанности, арбитражный управляющий обязан действовать добросовестно и разумно с учетом интересов должника и его кредиторов. Неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей, которое повлекло убытки для должника или кредиторов, может являться основанием для отзыва лицензии арбитражного управляющего. При отсутствии убытков неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей арбитражным управляющим также может служить основанием для его отстранения арбитражным судом. Должник и его кредиторы вправе потребовать от арбитражного управляющего возмещения убытков, причиненных действиями (бездействием) арбитражного управляющего, нарушающими законодательство РФ.

Контроль за действиями арбитражного управляющего осуществляет арбитражный суд, собрание кредиторов и комитет кредиторов. Комитет кредиторов, в частности, вправе требовать от внешнего управляющего предоставления информации о финансовом состоянии должника и ходе внешнего управления, а от конкурсного управляющего — информации о ходе конкурсного производства; обжаловать в арбитражном суде действия внешнего и конкурсного управляющего.

Состояние и динамика общественных отношений, связанных с банкротством хозяйствующих субъектов, во многом определяются уровнем государственного управления ими. Проведение государственной политики по предупреждению банкротств, а также обеспечение условий реализации процедур банкротства Федеральный закон от 8 января 1998 г. возложил на государственный орган по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению.

Федеральный закон уточнил и значительно расширил полномочия Федеральной службой России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению. Она, в частности, утверждает требования к физическим лицам, осуществляющим деятельность в качестве арбитражных управляющих; проводит лицензирование их деятельности и отзыв лицензий арбитражных управляющих; организует систему их подготовки; обеспечивает реализацию процедуры банкротства отсутствующего должника; способствует созданию организационных, экономических и иных условий, необходимых для реализации процедур банкротства; ведет учет и анализ платежеспособности крупных, а также экономически или социально значимых организа-

ций; представляет предложения по финансовому оздоровлению указанных организаций в Правительство РФ; подготавливает по запросу суда общей юрисдикции, арбитражного суда, прокуратуры или иного уполномоченного органа заключение о наличии признаков фиктивного банкротства или преднамеренного банкротства; издает в пределах своей компетенции обязательные разъяснения по вопросам реализации процедур банкротства. Государственный орган по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению вправе создавать специализированный фонд. Положение о таком фонде утверждается Правительством РФ.

Следует обязательно подчеркнуть, что одной из ведущих идей всего российского законодательства в сфере экономики является идея недопущения, предупреждения случаев банкротства хозяйствующих субъектов и в первую очередь коммерческих организаций.

Федеральный закон ввел также новую конкретную форму недопущения банкротства, которая не была известна прежнему законодательству, — *досудебную санацию*. Ею охватываются меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника-унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника-юридического лица, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства.

В рамках досудебной санации должнику может быть предоставлена финансовая помощь в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и обязательных платежей и восстановления его платежеспособности. Предоставление финансовой помощи может сопровождаться принятием на себя должником или иными лицами обязательств в пользу лиц, предоставивших финансовую помощь.

Условия проведения досудебной санации за счет федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов устанавливаются федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год и федеральными законами о бюджетах государственных внебюджетных фондов на соответствующий год. Условия же проведения досудебной санации за счет бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и соответствующих внебюджетных фондов устанавливаются органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления в соответствии с федеральными и иными законами.

13.3. РАЗБИРАТЕЛЬСТВО ДЕЛ О БАНКРОТСТВЕ В АРБИТРАЖНЫХ СУДАХ. НАБЛЮДЕНИЕ

Ранее рассмотрение дел о банкротстве производилось арбитражными судами в порядке, установленном Законом о несостоятельности (банкротстве), а по вопросам, не урегулированным Законом, в соответствии с Арбитражным процессуальным кодексом РФ. Теперь, напротив, дела о банкротстве юридических лиц и граждан, в том числе зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом РФ, с особенностями, установленными Федеральным законом. Дела рассматривает арбитражный суд по месту нахождения должника-юридического лица и по месту жительства гражданина. Дело о банкротстве не может быть передано на рассмотрение третейского суда.

Новым словом законодателя стало и введение двух категорий лиц, привлекаемых к разбирательству дел. Первая — *“лица, участвующие в деле о банкротстве”*. К ним отнесены: должник; арбитражный управляющий; конкурсные кредиторы; налоговые и иные уполномоченные органы по требованиям по обязательным платежам; прокурор в случае рассмотрения дела о банкротстве по его заявлению; государственный орган по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению в случаях, предусмотренных Федеральным законом; иные лица в случаях, предусмотренных Федеральным законом. Вторая категория — *“лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве”*: представитель работников должника; представитель собственника имущества должника-унитарного предприятия; иные лица в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ и Федеральным законом.

Лица первой категории имеют ярко выраженные самостоятельные интересы во всем деле, они объективно более активны в нем, их полномочия подробно изложены в Федеральном законе. Что касается лиц второй категории, то их интересы производны от главного предмета разбирательства — банкротства и в значительной мере зависимы от лиц первой категории.

Мы считаем, что было бы целесообразно объединить обе категории лиц в одно родовое понятие: *“лица, причастные к банкротству”*.

Основанием для возбуждения производства по делу о банкротстве служит заявление о признании должника банкротом, поданное в арбитражный суд лицом, имеющим на то право. В Федеральном законе от 8 января 1998 г. подробно сформулированы требования к форме, содержанию и реквизитам таких заявлений. Покажем это на наиболее типичном и распространенном примере — *заявлении кредитора*.

Заявление им подается в арбитражный суд в письменной форме. Заявление кредитора-юридического лица подписывается его руководителем или представителем, а заявление кредитора-гражданина — этим гражданином или его представителем. В заявлении должны быть указаны: наименование арбитражного суда, в который подается заявление кредитора; наименование (фамилия, имя, отчество) должника и его почтовый адрес; наименование (фамилия, имя, отчество) кредитора и его почтовый адрес; размер требований кредитора к должнику с указанием размера подлежащих уплате процентов и неустоек (штрафов, пени); обязательство должника перед кредитором, из которого возникло требование, а также срок его исполнения; доказательства обоснованности требований кредитора, в том числе вступившее в силу решение суда, доказательства, подтверждающие признание указанных требований должником, исполнительная надпись нотариуса; доказательства, подтверждающие основания заявления кредитора; перечень прилагаемых к заявлению кредитора документов. В заявлении кредитора указываются и иные сведения, необходимые для правильного разрешения дела о банкротстве, а также могут содержаться имеющиеся у кредитора ходатайства.

Новым в законодательстве о банкротстве является то, что заявление кредитора может быть основано на объединенной задолженности по различным обязательствам. Кредиторы вправе объединить свои требования к должнику и обратиться в суд с одним заявлением кредитора. Такое заявление подписывается кредиторами, объединившими свои требования. Прилагаемые к заявлению документы подразделяются на два вида:

1. Те, которые предусмотрены Арбитражным процессуальным кодексом РФ. Их перечень приведен в ст. 104 Кодекса. Это документы, подтверждающие: уплату государственной пошлины в установленном размере и порядке, направление копии заявления должнику, обстоятельства, на которых основываются требования кредитора, и некоторые другие.
2. Документы, названные в Федеральном законе, в частности, подтверждающие обязательства должника перед кредиторами, а также наличие и размер задолженности по указанным обязательствам.

К заявлению кредитора, подписанному представителем кредитора, прилагается доверенность, подтверждающая полномочия подписавшего указанное заявление лица на подачу такого заявления. К заявлению при их наличии также прилагаются следующие документы: решение арбитражного суда, суда общей юрисдикции или третейского суда, рассматривавших требования кредитора к должнику; исполнительный документ (исполнительный лист, акцептованные должником платежные требования, исполнительная надпись нотариуса, и иное) либо доказательства, подтверждающие признание должником требований кредитора.

Заявление кредитора — Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, заявление налогового или иного уполномоченного органа, заявление прокурора сходны с заявлением кредитора и должны подаваться в арбитражный суд с соблюдением требований, предусмотренных Федеральным законом в отношении заявления кредитора. Разумеется, к заявлениям перечисленных субъектов могут предъявляться и специфические требования. Например, к заявлению налогового или иного уполномоченного органа о признании должника-юридического лица банкротом должны быть приложены доказательства принятия мер к получению задолженности по обязательным платежам в установленном Федеральным законом порядке.

Практика подтверждает, что банкротство хозяйствующих субъектов влечет за собой, как правило, нарушение прав и свобод многих граждан. Поэтому прокуроров надо всемерно побуждать к подаче заявлений в арбитражные суды о возбуждении производства по делам о несостоятельности (банкротстве). Выполненная на высоком профессиональном уровне юридически безукоризненная подготовка таких заявлений и участие прокуроров в самом судопроизводстве служат дополнительной мощной гарантией обеспечения строгого соблюдения законности при возбуждении и рассмотрении дел о несостоятельности (банкротстве). На это ориентирует также Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”.

Следует помнить, что *время поступления заявления в арбитражный суд* исчисляется с даты его регистрации в суде, а *время принятия заявления* определяется моментом вынесения судьей арбитражного суда определения о принятии этого заявления.

В установленных Федеральным законом случаях в принятии заявления может быть отказано, а поданное заявление — возвращено. *Судья арбитражного суда отказывает в принятии заявления* при нарушении хотя бы одного из условий банкротства. *Заявления арбитражным судом возвращаются* при их несоответствии требуемым форме, содержанию и реквизитам.

Поводом к возвращению заявления может служить также невыполнение кредитором своей обязанности направить копию заявления должнику.

С момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом официально вводится самая первая процедура банкротства — наблюдение. Наблюдение не применяется, если это прямо предусмотрено Федеральным законом. Подобные случаи крайне редки, например, наблюдение не допускается к гражданам-должникам.

Юридический факт введения наблюдения вызывает важные правовые последствия. С этого момента арбитражный суд, с одной стороны, и участники к банкротству лица — с другой, начинают действовать параллельно, но скоординировано и взаимосвязано в направлении общей цели, с достижением которой период наблюдения оканчивается. Конечная цель одна — создание всех предпосылок для вынесения арбитражным судом

законного и обоснованного акта по принятому заявлению. А завершая наблюдение, как бы подводя его итоги, арбитражный суд вправе принять один из следующих четырех актов, совершенно по разному определяющих судьбу должника:

- ◆ решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
- ◆ решение об отказе в признании должника банкротом;
- ◆ определение о введении внешнего управления; определение о прекращении производства по делу о банкротстве.

Причастные к банкротству лица имеют далеко не совпадающие взгляды на то, какой акт надлежит принять арбитражному суду по заявлению о признании должника банкротом. В период наблюдения, еще до решения суда, и должны проявиться мудрость, терпение, взаимное уважение как всех лиц, причастных к банкротству, так и объективность, всесторонняя взвешенность позиции арбитражного суда, которая затем найдет выражение в его акте, завершающем период наблюдения.

Дело о банкротстве должно быть рассмотрено на заседании арбитражного суда в срок, не превышающий трех месяцев со дня поступления соответствующего заявления. Рассмотрение дела может быть отложено на срок не более двух месяцев. Таким образом, период наблюдения в общей сложности может продолжаться около пяти месяцев. Какова же его правовая модель, закрепленная в Федеральном законе от 8 января 1998 г.?

Остановимся на основных ее составляющих.

- а). Обычно все начинается с назначения на весь период наблюдения арбитражного управляющего, который именуется временным управляющим. О его назначении специально указывается в определении арбитражного суда о принятии заявления и, соответственно, о введении периода наблюдения. Если при принятии заявления о признании должника банкротом невозможно определить кандидатуру арбитражного управляющего, арбитражный суд выносит определение о назначении арбитражного управляющего не позднее десяти дней со дня принятия указанного заявления.

Временный управляющий назначается из числа кандидатур, предложенных кредиторами, а при отсутствии таких предложений — из числа лиц, зарегистрированных в арбитражном суде в качестве арбитражных управляющих. При отсутствии последних кандидатура временного управляющего предлагается государственным органам по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению по запросу арбитражного суда в недельный срок с момента получения указанного запроса.

К числу обязанностей временного управляющего относится анализ финансового состояния должника. Анализ проводится в целях определения достаточности принадлежащего должнику имущества для покрытия судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражному

управляющему, а также возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника. По окончании наблюдения временный управляющий представляет в арбитражный суд отчет о своей деятельности, сведения о финансовом состоянии должника и предложения о возможности или невозможности восстановления его платежеспособности.

б). С момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании должника банкротом:

- ✓ имущественные требования к должнику могут быть предъявлены только с соблюдением особого порядка, установленного Федеральным законом;
- ✓ по ходатайству кредитора приостанавливается производство по делам, связанным со взысканием с должника денежных средств и иного имущества;
- ✓ приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, за исключением документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений 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;
- ✓ запрещается удовлетворение требований участника должника- юридического лица о выделении доли (пая) в имуществе должника в связи с выходом из состава его участников.

В целях обеспечения перечисленных мер определение арбитражного суда о принятии заявления о признании должника банкротом направляется в банки и иные кредитные организации, с которыми должник имеет договор банковского счета, а также в суд общей юрисдикции, главному судебному приставу по месту нахождения должника, в налоговые и иные уполномоченные органы.

в). Первоочередной акцией арбитражного суда является принятие мер по обеспечению требований кредиторов. Ведь временный управляющий и назначается главным образом для того, чтобы имущество должника было надежно сохранено.

Арбитражный суд может применить особые меры к сохранению имущества должника: запретить совершать без согласия арбитражного управляющего определенные сделки, обязать должника передать ценные бумаги, валютные ценности и иное имущество на хранение третьим лицам, принять иные меры, направленные на обеспечение сохранности имущества должника.

По делам о банкротстве граждан с принятием заявления о признании гражданина банкротом арбитражный суд налагает арест на его имущество, за исключением имущества, на которое в соответствии с гражданским процессуальным законодательством РФ не может быть обращено взыскание.

По ходатайству гражданина арбитражный суд может освободить имущество (часть имущества гражданина) из-под ареста в случае представления поручительства или иного обеспечения исполнения обязательств гражданина третьими лицами.

Уже в самом начале периода “наблюдения” в работу включается должник. Он в пятидневный срок со дня получения определения о принятии заявления кредитора, заявления налогового или иного уполномоченного органа или заявления прокурора о признании должника банкротом обязан направить в арбитражный суд, заявителю и иным лицам, участвующим в деле о банкротстве, отзыв на такое заявление, а также уведомить всех кредиторов, не указанных в этом заявлении, о возбуждении в отношении его дела о банкротстве. К отзыву должника, направляемому в арбитражный суд, должны быть приложены доказательства отправки заявителю и иным лицам, участвующим в деле о банкротстве, копий отзыва.

Отзыв на исковые заявления и требования к его содержанию также предусмотрены Арбитражным процессуальным кодексом РФ (см. его ст. 109). Помимо сведений, требуемых Кодексом, в отзыве должника по делам о банкротстве указываются: имеющиеся у должника возражения по требованиям заявителя; общая сумма задолженности должника по обязательствам перед кредиторами, оплата труда работников должника; сведения об имеющемся у должника имуществе, в том числе о денежных средствах, находящихся на его счетах в банках и иных кредитных организациях, номера указанных счетов в банках и иных кредитных организациях и почтовые адреса банков и иных кредитных организаций; доказательства удовлетворения требований заявителя в случае их признания должником. Однако отсутствие отзыва должника не препятствует рассмотрению дела о банкротстве.

Обязательная составляющая периода наблюдения — установление в денежном эквиваленте точного объема требований к должнику, имеющихся у кредиторов и других причастных к банкротству лиц. При наличии возражений должника по требованиям кредиторов, налоговых и иных уполномоченных органов арбитражный суд проверяет обоснованность возражений должника. Заседание арбитражного суда по проверке обоснованности возражений должника проводится в срок не позднее одного месяца до установленного срока рассмотрения дела о банкротстве. Арбитражный суд извещает о времени проведения указанного заседания должника, временного управляющего, а также кредитора, налоговый или иной уполномоченный орган, по требованиям которого рассматриваются возражения. Для определения финансового состояния должника при подготовке дела о банкротстве к судебному разбирательству, а также при рассмотрении дела о банкротстве арбитражный суд вправе назначить экспертизу, в том числе по собственной инициативе.

Процедура наблюдения влечет перемены в управленческих структурах должника. Введение наблюдения не является основанием для отстранения руководителя должника и иных органов его управления. Они продолжают выполнять свои полномочия, но с существенными ограничениями.

Органы управления должника обязаны представлять временному управляющему по его требованию любую информацию, касающуюся деятельности должника. Они не вправе принимать решения: о реорганизации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании) и ликвидации должника; о создании юридических лиц или об участии в иных юридических лицах; о создании филиалов и представительств; о выплате дивидендов; о размещении должником облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг; о выходе из состава участников должника-юридического лица, приобретении у акционеров ранее выпущенных акций.

Арбитражный суд вправе отстранить руководителя должника от должности в случае, если им не принимаются необходимые меры по обеспечению сохранности имущества должника, чинятся препятствия временному управляющему при исполнении его обязанностей или допускаются иные нарушения требований законодательства Российской Федерации. В этих случаях исполнение обязанностей руководителя должника возлагается на временного управляющего.

Собрание кредиторов включается в процедуру наблюдения на ее заключительном этапе, однако оно выполняет весьма ответственные функции. Первое собрание кредиторов должно состояться в срок не позднее десяти дней до даты проведения заседания арбитражного суда, установленной в определении арбитражного суда. Для целей участия в первом собрании кредиторы вправе предъявить свои требования к должнику в месячный срок с момента получения уведомления временного управляющего о принятии арбитражным судом заявления о признании должника банкротом.

К компетенции первого собрания кредиторов отнесена дача ответа на главный вопрос: каков должен быть результат наблюдения, т.е. какой из возможных актов, по мнению кредиторов, надо принять арбитражному суду по заявлению о банкротстве должника: решение о признании должника банкротом, определение о введении внешнего управления или какое-то иное. С соответствующим ходатайством первое собрание кредиторов обращается в арбитражный суд.

Арбитражный суд на основании решения первого собрания кредиторов принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, или выносит определение о введении внешнего управления, или утверждает мировое соглашение. Однако арбитражный суд не связан жестко с мнением кредиторов.

С момента признания арбитражным судом должника банкротом и открытия конкурсного производства, или введения внешнего управления, или утверждения мирового соглашения наблюдение прекращается. Временный управляющий продолжает исполнять обязанности до момента назначения внешнего или конкурсного управляющего.

13.4. ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ

Внешнее управление по своей сути есть важнейшая форма предупреждения банкротства. *Основанием для назначения внешнего управления имуществом должника является наличие реальной возможности восстановить платежеспособность предпринимателя-должника с тем, чтобы он мог продолжить свою экономическую деятельность. Восстановление платежеспособности и есть конечная цель этой процедуры банкротства.*

Внешнее управление вводится на срок до 12 месяцев, который может быть продлен не более чем на шесть месяцев. Решение первого собрания кредиторов о введении внешнего управления должно содержать предполагаемый срок внешнего управления. Таким образом, общая продолжительность последнего не может превышать 18 месяцев. По ходатайству собрания кредиторов или внешнего управляющего установленный срок внешнего управления может быть сокращен или продлен арбитражным судом в пределах указанных выше сроков.

С момента введения внешнего управления снимаются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов, а аресты имущества должника и иные ограничения по распоряжению принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве.

Серьезное последствие введения внешнего управления — установление *моратория, т.е. приостановление исполнения должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей.*

По окончании внешнего управления неустойки (штрафы, пеня), а также суммы причиненных убытков, которые должник обязан уплатить кредиторам по денежным обязательствам и обязательным платежам, могут быть предъявлены к уплате в размерах, существовавших на момент введения внешнего управления, т.е. в течение срока действия моратория не начисляются неустойки (штрафы, пеня) и иные финансовые (экономические) санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязательных платежей, а также подлежащие уплате проценты. Однако мораторий на удовлетворение требований кредиторов не распрост-

раняется на требования о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью.

В процедуре внешнего управления, как и при наблюдении, первым начинает активно действовать внешний управляющий.

Внешний управляющий, в сопоставлении с временным управляющим, обладает качественно иными, юридически более значимыми полномочиями. Это обусловлено прежде всего тем, что при внешнем управлении принципиально иначе решается участь управленческих структур хозяйствующего субъекта-должника.

С момента введения внешнего управления руководитель должника отстраняется от должности, управление делами должника возлагается на внешнего управляющего; прекращаются полномочия органов управления должника и собственника имущества должника-унитарного предприятия, полномочия руководителя должника и иных органов управления должника переходят к внешнему управляющему, за исключением полномочий, переходящих в соответствии с Федеральным законом к другим лицам (органам). Органы управления должника в течение трех дней с момента назначения внешнего управляющего обязаны обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации юридического лица, печатей и штампов, материальных и иных ценностей внешнему управляющему.

Внешний управляющий, в свою очередь, обязан принять в ведение имущество должника и провести его инвентаризацию, открыть специальный счет для проведения внешнего управления и расчетов с кредиторами, вести бухгалтерский, финансовый, статистический учет и отчетность.

Конкретные полномочия внешнего управляющего могут быть сведены в две группы. Первая связана с ревизией, пересмотром действий, совершенных хозяйствующим субъектом-должником и приведших к его банкротству или способствовавших этому. Вторая группа — собственная инициативная компетентная деятельность по выводу хозяйствующего субъекта из неплатежеспособного состояния.

А). Большое место в первой группе полномочий занимают действия внешнего управляющего, направленные на отказ от заключенных должником невыгодных гражданско-правовых сделок. Сделать это он может в трехмесячный срок с момента введения внешнего управления. Отказ от исполнения договоров должника может быть заявлен им только в отношении договоров, не исполненных сторонами полностью или частично, при наличии одного из следующих обстоятельств: если исполнение договора должника повлечет убытки для должника по сравнению с аналогичными договорами, заключаемыми при сравнимых обстоятельствах; если договор является долгосрочным (заключен на срок более одного года) либо рассчитан на получение положительных результатов для должника лишь в долгосрочной перспективе; если имеются иные обстоятельства, препятствующие восстановлению платежес-

пособности должника. Контрагент должника вправе потребовать от должника возмещения реального ущерба, вызванного отказом от исполнения договоров должника. Упущенная же выгода не возмещается.

Приведенные положения не применяются в отношении договоров должника, заключенных в ходе наблюдения с согласия арбитражного управляющего.

Внешний управляющий вправе также обратиться с заявлением в арбитражный суд о признании сделок должника недействительными по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством (см., например, статьи 166–181 ГК РФ). Кроме того, особые основания недействительности сделок указаны в Федеральном законе “О несостоятельности (банкротстве)”. Например, сделка должника может быть признана арбитражным судом недействительной по заявлению внешнего управляющего в случае, если в результате указанной сделки кредиторам были или могли быть причинены убытки. Сделка должника, заключенная или совершенная должником с отдельным кредитором или иным лицом после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом и (или) в течение шести месяцев, предшествовавших подаче заявления о признании должника банкротом, может быть признана недействительной по заявлению внешнего управляющего или кредитора, если указанная сделка влечет предпочтительное удовлетворение требований одних кредиторов перед другими кредиторами.

Б). Главный набор правовых средств, которыми наделен внешний управляющий, находится во второй группе полномочий. Одно из них — установление размера требований кредиторов. Кредиторы вправе предъявить свои требования к должнику в любой момент в ходе внешнего управления. Указанные требования направляются внешнему управляющему по почтовому адресу должника. Требования кредиторов, признаваемые в соответствии с Федеральным законом установленными, направляются внешнему управляющему с приложением необходимых документов.

Внешний управляющий рассматривает предъявленные требования кредиторов и по результатам рассмотрения вносит соответствующую запись в реестр требований кредиторов не позднее чем через две недели после получения соответствующего требования. О результатах рассмотрения требования кредитора внешний управляющий уведомляет соответствующего кредитора в срок, не превышающий одного месяца с момента получения указанного требования.

Пожалуй, самое ответственное полномочие внешнего управляющего — *право распоряжения имуществом должника*. Внешний управляющий вправе *самостоятельно* распоряжаться имуществом должника. Собственник имущества должника или органы управления должника не вправе принимать решения либо иным образом ограничивать в этом полномочия внешнего управляющего.

Важность приведенного полномочия очевидна. Особая же ответственность за разумную, обоснованную его реализацию состоит в том, что нерадивым внешним управляющим оно может быть использовано таким образом, что за очень короткий срок от ценностей должника не останется ничего.

Поэтому введены ограничения на заключение крупных сделок внешним управляющим. Такие сделки, как правило, заключаются им лишь с согласия собрания кредиторов или комитета кредиторов. Только с их согласия внешний управляющий может: совершать сделки, влекущие новые денежные обязательства должника, в случаях, когда размер денежных обязательств должника, возникших после введения внешнего управления, превышает 20% суммы требований кредиторов в соответствии с реестром требований кредиторов; принимать решения об увеличении расходов должника на потребление, в том числе на оплату труда работников должника.

Внешнее управление имуществом должника идет на основе плана. *План внешнего управления — главный внутренний документ, который определяет согласованные между всеми лицами ход и прогнозируемый результат внешнего управления.* Проведение последнего без плана, стихийно не допускается.

Этот план внешний управляющий должен разработать не позднее одного месяца с момента своего назначения на должность. Суть плана — предусмотреть совершенно конкретные меры по восстановлению платежеспособности должника и срок их осуществления. Такими мерами могут быть: перепрофилирование производства; закрытие нерентабельных производств; ликвидация дебиторской задолженности; продажа части имущества должника; уступка прав требования должника; исполнение обязательств должника собственником имущества должника-унитарного предприятия или третьим лицом (третьими лицами); продажа предприятия (бизнеса) должника; иные способы восстановления платежеспособности должника.

Механизм реализации каждой из названных мер обстоятельно изложен в статьях Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

План внешнего управления подлежит рассмотрению на собрании кредиторов. Созвать его внешний управляющий должен не позднее чем через два месяца со времени введения внешнего управления. Участниками собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы. В собрании кредиторов могут принимать участие без права голоса внешний управляющий и представитель работников должника.

Собранию кредиторов представлены чрезвычайно широкие полномочия. Оно вправе принять одно из следующих решений: об утверждении плана внешнего управления; об отклонении плана внешнего управления и обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства; об отклонении плана внешнего управления, отстранении внешнего управляющего с одновременным утвержде-

дением кандидатуры нового внешнего управляющего и обращении с соответствующим ходатайством в арбитражный суд. Указанное решение должно предусматривать срок созыва следующего собрания кредиторов для рассмотрения нового плана внешнего управления. При этом срок созыва такого собрания не может превышать одного месяца со дня вынесения указанного решения собранием кредиторов.

В случае утверждения плана внешний управляющий не позднее пяти дней с даты проведения собрания кредиторов представляет план и протокол собрания в арбитражный суд. Если в течение шести месяцев с момента введения внешнего управления арбитражному суду не представлен план внешнего управления, арбитражный суд вправе принять решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Комитет кредиторов и собрание кредиторов могут в любое время потребовать у внешнего управляющего отчет о ходе внешнего управления. Окончательный отчет, как внешний управляющий, он представляет собранию кредиторов не позднее, чем за пятнадцать дней до истечения установленного срока внешнего управления, а также при наличии оснований для его досрочного прекращения.

Отчет внешнего управляющего должен содержать: баланс должника на последнюю отчетную дату; счет его прибылей и убытков; сведения о наличии свободных денежных средств должника, которые могут быть направлены на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и обязательным платежам должника; расшифровку оставшейся дебиторской задолженности и сведения об оставшихся нереализованных правах требования должника; иные сведения о возможности погашения оставшейся кредиторской задолженности должника. К отчету внешнего управляющего должен быть приложен реестр требований кредиторов.

Собрание кредиторов по итогам рассмотрения отчета и с учетом выказанного в нем предложения внешнего управляющего принимает одно из следующих решений: о прекращении внешнего управления в связи с восстановлением платежеспособности должника и переходе к расчетам с кредиторами; об обращении в арбитражный суд с ходатайством о продлении установленного срока внешнего управления; об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства; о заключении мирового соглашения.

Арбитражный суд, рассмотрев поступивший отчет внешнего управляющего, другие материалы и оценив в совокупности результаты внешнего управления, принимает решение, совпадающее с позицией собрания кредиторов, или формулирует иное (см. об этом ст. 92 Федерального закона). Такое решение принимается также тогда, когда собрание кредиторов не пришло ни к какому решению, либо его решение не было своевременно представлено в арбитражный суд.

13.5. КОНКУРСНОЕ ПРОИЗВОДСТВО

Конкурсное производство открывается по решению арбитражного суда о признании должника банкротом. Суд принимает такое решение когда: а) *при осуществлении процедуры наблюдения будут установлены признаки банкротства должника при отсутствии оснований для введения внешнего управления.* В решении арбитражного суда о признании банкротом должника-индивидуального предпринимателя указывается о признании утратившей силу регистрации должника в качестве индивидуального предпринимателя; б) *оказались неудовлетворительными результаты внешнего управления.*

Подобно внешнему управлению общий срок конкурсного производства не должен превышать 18 месяцев, если иное не предусмотрено Федеральным законом. Однако при необходимости этот срок может быть продлен арбитражным судом.

В отдельных ситуациях применяются упрощенные процедуры банкротства. Например, в случаях, когда должник-гражданин, либо руководитель должника-юридического лица, фактически прекратившего свою деятельность, отсутствуют и установить их местонахождение не представляется возможным, заявление о признании отсутствующего должника банкротом может быть подано кредитором, налоговым или иным уполномоченным органом, а также прокурором независимо от размера кредиторской задолженности. Арбитражный суд в двухнедельный срок с момента принятия такого заявления выносит решение о признании отсутствующего должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Конечная цель конкурсного производства принципиально иная, нежели у внешнего управления — *соразмерное удовлетворение требований кредиторов.* Достижение цели необходимо проводить в условиях, обеспечивающих охрану должника, кредиторов, других причастных к банкротству лиц от неправомерных действий в отношении друг друга.

Достижению цели конкурсного производства служит, прежде всего, *широкая гласность* в его осуществлении. Информация о признании арбитражным судом должника банкротом и об открытии конкурсного производства публикуется за счет должника в “Вестнике Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации” и официальном издании государственного органа по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению. Публикацию осуществляют: арбитражный суд, принявший такое решение по неудовлетворительным результатам процедуры банкротства; конкурсный управляющий, если подобное решение вынесено арбитражным судом при завершении процедуры внешнего управления.

Публикация должна содержать: наименование и иные реквизиты должника; наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве; дату принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства; срок, установленный на предъявление требований кредиторов, который не может быть менее двух месяцев с даты указанной публикации; сведения о конкурсном управляющем. Публикация официального объявления о банкротстве должника служит средством уведомления об этом всех его возможных кредиторов, которые могут находиться в самых различных регионах России и за рубежом. Содержащаяся в объявлении информация дает им возможность в установленные законом сроки предъявить свои претензии.

Всем причастным к банкротству лицам надлежит знать и учитывать в своей деятельности, поведении правовые последствия открытия конкурсного производства. С момента принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства: срок исполнения всех денежных обязательств должника, а также отсроченных обязательных платежей должника считается наступившим; прекращается начисление неустоек (штрафов, пени), процентов и иных финансовых (экономических) санкций по всем видам задолженности должника; сведения о финансовом состоянии должника прекращают относиться к категории сведений, носящих конфиденциальный характер либо являющихся коммерческой тайной; вводятся ограничения на совершение сделок, связанных с отчуждением имущества должника, либо влекущих передачу его имущества в пользование третьим лицам; снимаются ранее наложенные и не допускаются новые аресты имущества должника и иные ограничения по распоряжению его имуществом; все требования к должнику могут быть предъявлены только в рамках конкурсного производства; исполнение обязательств должника допускается в случаях и порядке, которые установлены Федеральным законом (см. главу VI).

Конкурсный управляющий назначается арбитражным судом одновременно с вынесением решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Порядок назначения тот же, что и рассмотренный выше порядок назначения внешнего управляющего. Новое здесь то, что по ходатайству конкурсного управляющего, одобренному собранием кредиторов или комитетом кредиторов, арбитражным судом может быть назначено несколько конкурсных управляющих. Арбитражный суд распределяет обязанности между ними в зависимости от сложности выполняемых задач, характера и размера имущества должника, определяет пределы ответственности каждого из них. Конкурсный управляющий действует до момента завершения конкурсного производства.

С момента назначения конкурсного управляющего к нему переходят все полномочия по управлению делами должника, в том числе полномочия по распоряжению имуществом.

Конкурсный управляющий анализирует финансовое состояние должника; передает на хранение документы должника, подлежащие обязательному хранению в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами; уведомляет работников должника о предстоящем увольнении в соответствии с законодательством Российской Федерации о труде. Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только один счет должника в банке или иной кредитной организации — основной счет должника. Другие счета должника, известные на момент открытия конкурсного производства, а также обнаруженные в ходе конкурсного производства, подлежат закрытию по мере их обнаружения. Остатки денежных средств должника с указанных счетов должны быть перечислены на его основной счет.

Важна, конечно, последовательная и полная реализация конкурсным управляющим всех своих полномочий. Но особое внимание надо обратить на те, что касаются формирования конкурсным управляющим конкурсной массы. Они выражают главную суть конкурсного производства, в наибольшей мере способствуют стабилизации и развитию рыночных отношений, преодолению негативных материальных, нравственных и правовых последствий от состоявшегося и зафиксированного арбитражным судом факта банкротства. Именно из конкурсной массы покрываются долги, восстанавливается подчас пошатнувшееся экономическое положение кредиторов, создаются дополнительные благоприятные условия для продолжения ими нормальной предпринимательской деятельности.

Конкурсная масса состоит из двух относительно обособленных частей. Первая — имущество, имеющееся в наличии, во владении, пользовании и распоряжении должника на момент открытия конкурсного производства. Вторая часть — имущество, выявленное в ходе конкурсного производства. По этим двум направлениям и обязан действовать конкурсный управляющий при формировании конкурсной массы. Рассмотрим каждое из них.

А). Начинается формирование конкурсной массы с инвентаризации и оценки наличного имущества должника. Для этого конкурсный управляющий вправе привлекать оценщиков и иных специалистов, а для правильного ведения учета имущества должника, составляющего конкурсную массу, бухгалтеров, аудиторов и др. *Из конкурсной массы исключается имущество, изъятое из оборота, и имущественные права, связанные с личностью должника, в том числе права, основанные на разрешении (лицензии) на осуществление определенных видов деятельности.* Об обнаружении в составе имущества должника имущества, изъятого из оборота, конкурсный управляющий уведомляет собственника изъятого из оборота имуще-

ства. Собственник обязан принять от конкурсного управляющего это имущество или закрепить его за другими лицами в месячный срок с момента получения уведомления от конкурсного управляющего.

Не включаются в конкурсную массу жилищный фонд социального использования, детские дошкольные учреждения и объекты коммунальной инфраструктуры, жизненно необходимые для региона. Они подлежат передаче соответствующему муниципальному образованию в лице уполномоченных органов местного самоуправления. Передача объектов осуществляется по фактическому их состоянию без каких-либо дополнительных условий. Источниками финансирования содержания данных объектов являются соответствующие бюджеты. Обязанность по содержанию и обеспечению функционирования объектов в соответствии с их целевым назначением возлагается на уполномоченные органы местного самоуправления по истечении одного месяца с момента получения уведомления от конкурсного управляющего.

Конкурсный управляющий принимает меры к сохранению наличного имущества должника, к недопущению необоснованного его уменьшения. Так, в установленном порядке он заявляет возражения по предъявленным к должнику требованиям кредиторов и отказывает от исполнения невыгодных договоров должника, предъявляет иски о расторжении договоров, заключенных должником и убыточных для последнего.

Б). Значительно большей активности и творческой инициативы от конкурсного управляющего требуют поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц, иные акции по увеличению конкурсной массы за счет ценностей, которых нет в наличии у должника на момент открытия конкурсного производства. Конкурсный управляющий вправе предъявить и третьим лицам, имеющим задолженность перед должником, требования о ее взыскании; обратиться с иском об истребовании имущества должника у третьих лиц.

Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)” установил также норму, согласно которой конкурсный управляющий при осуществлении своих полномочий вправе предъявить требование к таким третьим лицам, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации несут субсидиарную ответственность по обязательствам должника в связи с доведением его до банкротства¹. Размер указанных требований определяется исходя из разницы между суммой требований кредиторов и конкурсной массой. Взысканные суммы включаются в конкурсную массу и могут быть использованы только на удовлетворение требований кредиторов в порядке очередности, установленной Федеральным законом.

¹ К числу лиц, на которые может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам признанного несостоятельным (банкротом) юридического лица, относится, в частности, лицо, имеющее в собственности или доверительном управлении контрольный пакет акций акционерного общества, собственник имущества унитарного предприятия, давший обязательные для него указания и т.п.

Требования к указанным лицам, несущим субсидиарную ответственность, могут быть предъявлены конкурсным управляющим. В случае их удовлетворения судом взысканные суммы зачисляются в состав имущества должника, за счет которого удовлетворяются требования кредиторов.

Конкурсный управляющий все свои полномочия реализует под пристальным контролем кредиторов и арбитражного суда. Не реже одного раза в месяц он представляет комитету кредиторов или собранию кредиторов отчет о своей деятельности, информацию о финансовом состоянии должника и его имуществе на момент открытия конкурсного производства и в ходе конкурсного производства, а также иную информацию. Конкурсный управляющий обязан предоставить арбитражному суду все сведения, касающиеся конкурсного производства. Арбитражный суд по ходатайству собрания кредиторов или комитета кредиторов может отстранить конкурсного управляющего от исполнения им своих обязанностей и назначить нового конкурсного управляющего.

Важнейшая стадия конкурсного производства — *продажа имущества должника*. В зависимости от того, как будет пройдена эта стадия, нередко в решающей степени зависят результаты всей рассматриваемой процедуры банкротства. Конкурсный управляющий приступает к продаже имущества должника после проведения его инвентаризации и оценки. Продажа проводится под строгим контролем кредиторов, а ее порядок и сроки должны быть одобрены собранием кредиторов или комитетом кредиторов.

Имущество должника продается на открытых торгах, если собрание кредиторов или комитет кредиторов не установили иной порядок продажи. Имущество, относящееся к ограниченно оборотоспособному, может быть продано только на закрытых торгах. В закрытых торгах принимают участие лица, которые в соответствии с Федеральным законом могут иметь в собственности или ином вещном праве указанное имущество.

В качестве организатора торгов может выступать сам конкурсный управляющий. Он вправе также поручить проведение торгов специализированной организации на основании договора. Специализированная организация, проводящая торги, не может быть заинтересованным лицом конкурсного управляющего. Имущество должника, не проданное на первых торгах, выставляется на повторные торги или реализуется конкурсным управляющим на основании договора купли-продажи, заключенного без проведения торгов.

После завершения формирования конкурсной массы, определения круга конкурсных кредиторов и продажи имущества должника самым ответственным делом становится *погашение долгов перед кредиторами*. Вне очереди покрываются судебные расходы, расходы, связанные с выплатой вознаграждения арбитражным управляющим, текущие коммунальные

и эксплуатационные платежи должника, а также удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам должника, возникшим в ходе наблюдения, внешнего управления и конкурсного производства.

Очередность погашения требований кредиторов выглядит следующим образом: в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей. Капитализация производится в размере, позволяющем осуществлять выплаты гражданину до достижения им возраста 70 лет, но не менее чем за 10 лет. Если возраст гражданина превышает 70 лет, период для капитализации соответствующих повременных платежей составляет 10 лет. При наличии согласия гражданина его право требования к должнику в сумме капитализированных повременных платежей переходит к Российской Федерации. В этом случае обязательства должника перед гражданином по выплате повременных платежей переходят к Российской Федерации и исполняются Российской Федерацией в соответствии с Федеральным законом и в порядке, определяемом Правительством РФ.

Во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, и по выплате вознаграждений по авторским договорам. При определении размера этих требований принимается во внимание непогашенная задолженность, образовавшаяся на момент принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом.

В третью очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника. Здесь при определении размера требования кредитора учитывается задолженность должника по обязательству в части, обеспеченной указанным залогом. Задолженность должника по обязательству в части, не обеспеченной залогом имущества должника, учитывается в составе требований кредиторов пятой очереди.

В четвертую очередь удовлетворяются требования по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды. При определении размера требований по обязательным платежам учитывается задолженность, образовавшаяся на момент принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом. Суммы штрафов (пени) и иных финансовых (экономических) санкций подлежат удовлетворению в составе требований кредиторов пятой очереди.

В пятую очередь производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законом. При ликвидации банков или других кредитных учреждений, привлекающих средства граждан, в первую очередь удовлетворяются требования граждан, являющихся их кредиторами.

Расчеты с кредиторами конкурсный управляющий производит в соответствии с реестром их требований. Размер требований кредиторов устанавливается по тем же правилам, как это делается при процедурах наблюдения и внешнего управления. Требования каждой очереди кредиторов удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. При недостаточности денежных средств должника они, как правило, распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению. Требования кредиторов, заявленные после закрытия реестра требований кредиторов, удовлетворяются из имущества должника, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в установленный срок.

Требования кредиторов первой и второй очереди, в том числе после закрытия реестра требований кредиторов, подлежат удовлетворению. До полного удовлетворения указанных требований удовлетворение требований кредиторов соответствующей очереди приостанавливается.

Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, считаются погашенными. Погашенными считаются также требования кредиторов, не признанные конкурсным управляющим, если кредитор не обращался в арбитражный суд либо такие требования признаны арбитражным судом необоснованными. Кредиторы, чьи требования не были удовлетворены в полном объеме в ходе конкурсного производства, имеют право требования к третьим лицам, получившим незаконно имущество должника. Указанное требование может быть предъявлено в течение десяти лет после окончания производства по делу о банкротстве.

После завершения расчетов с кредиторами конкурсный управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства. К отчету прилагаются: документы, подтверждающие продажу имущества должника; реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований кредиторов; документы, подтверждающие погашение требований кредиторов.

Оканчивается конкурсное производство вынесением арбитражным судом определения, принимаемого им после рассмотрения отчета конкурсного управляющего. Определение, которое конкурсный управляющий должен представить в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, является основанием для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника. С момента внесения этой записи полномочия конкурсного управляющего прекращаются, конкурсное производство считается завершенным, а должник ликвидированным.

Поскольку банкротство граждан — явление совершенно новое для России, а с их банкротством чаще всего как раз и будут иметь дело хозяйствующие субъекты, полезно обратить внимание на некоторые особенно-

сти заключительной стадии конкурсного производства в отношении граждан. В конкурсную массу не включается имущество гражданина, на которое в соответствии с гражданским процессуальным законодательством РФ не может быть обращено взыскание. Арбитражный суд вправе по мотивированному ходатайству гражданина и иных лиц, участвующих в деле о банкротстве, исключить из конкурсной массы и имущество, на которое может быть обращено взыскание, если оно является неликвидным, либо доход от его реализации не повлияет существенным образом на удовлетворение требований кредиторов. Общая стоимость имущества гражданина, исключаемого в таком порядке из конкурсной массы, не должна превышать 100 минимальных размеров оплаты труда.

Решение арбитражного суда о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства и исполнительный лист об обращении взыскания на имущество гражданина направляются судебному приставу-исполнителю для осуществления продажи имущества должника. Продаже подлежит все имущество гражданина, за исключением имущества, не включаемого в конкурсную массу. Требования кредиторов удовлетворяются в той же очередности, которая установлена п. 3 ст. 25 ГК РФ в отношении банкротов-индивидуальных предпринимателей. После завершения расчетов гражданин освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, заявленных при осуществлении процедуры признания гражданина банкротом. Исключение из этого правила установлено лишь для требований кредиторов о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, о взыскании алиментов, а также иных требований личного характера, не погашенных в порядке исполнения решения арбитражного суда, либо погашенных частично, либо не заявленных при осуществлении процедуры признания гражданина банкротом. Все они сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве гражданина соответственно в полном объеме либо в непогашенной их части.

В установленных Федеральным законом случаях должник-банкрот, в виде исключения из общих правил, ликвидируется в более неблагоприятных для него условиях. Как правило, это бывает связано с грубыми нарушениями должником, осуществлявшим предпринимательскую деятельность, действующего законодательства. Так, ликвидация организации, осуществлявшей незаконную деятельность по привлечению денежных средств граждан, и удовлетворение требований ее кредиторов могут производиться только в ходе конкурсного производства. В случае недостаточности имущества должника-организации, осуществлявшей незаконную деятельность по привлечению денежных средств граждан, для удовлетворения требований граждан-вкладчиков ее руководители и учредители (участники) несут субсидиарную ответственность по требованиям граждан-вкладчиков.

13.6. МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ

Мировое соглашение — весьма перспективная и желательная для современной российской экономики процедура, позволяющая достигать компромисс между лицами, участвующими в деле о банкротстве в условиях наименьшей конфликтности. Она максимально соответствует и интересам развития рыночных отношений в целом, придавая им должную стабильность.

Право спорящих сторон окончить дело миром — традиционно в отечественном законодательстве. В Федеральном законе “О несостоятельности (банкротстве)” этот институт упорядочен наиболее полно. Законодателем учтена практика, накопленная арбитражными судами по делам о банкротстве. Нормы о мировом соглашении “рассеяны” по всему тексту Федерального закона и, кроме того, им отведена специальная глава VII, которая так и называется “Мировое соглашение”.

Федеральный закон по-новому трактует само понятие мирового соглашения, что значительно расширило возможности его применения. Прежде оно сводилось к достижению договоренности между должником и кредиторами относительно отсрочки и (или) рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов. Открытию конкурсного производства предшествовало решение арбитражного суда о признании должника несостоятельным (банкротом) и его принудительной ликвидации.

Теперь в мировом соглашении надо различать *должное* и *возможное*. *Мировое соглашение должно* содержать положения о размерах, порядке и сроках исполнения обязательств должника и (или) о прекращении обязательств должника путем предоставления отступного, новации обязательства, прощения долга либо иными способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации. *Мировое соглашение может* содержать условия: об отсрочке или о рассрочке исполнения обязательств должника; об уступке прав требования должника; об исполнении обязательств должника третьими лицами; о скидке с долга; об обмене требований на акции; об удовлетворении требований кредиторов иными способами, не противоречащими федеральным законам и иным правовым актам РФ. Условия мирового соглашения для конкурсных кредиторов, не принимавших участия в голосовании по вопросу о заключении мирового соглашения, а также голосовавших против его заключения, не могут быть хуже, чем для конкурсных кредиторов той же очереди, голосовавших за его заключение.

В Федеральном законе более полно и четко установлены необходимые предпосылки и форма мирового соглашения, сняты существовавшие ранее ненужные ограничения.

А). Теперь мировое соглашение как процедура банкротства допускается и в ходе наблюдения, и внешнего управления, и конкурсного производства.

Решение о заключении мирового соглашения от имени конкурсных кредиторов принимается собранием кредиторов большинством голосов от общего числа конкурсных кредиторов и считается принятым при условии, если за него проголосовали все кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника. Решение о заключении мирового соглашения со стороны должника принимается гражданином-должником или руководителем должника, внешним управляющим или конкурсным управляющим. Кроме того, сейчас в мировом соглашении допускается участие третьих лиц, которые принимают на себя права и обязанности, предусмотренные мировым соглашением.

Б). Мировое соглашение заключается в письменной форме. Оно подписывается со стороны должника гражданином-должником или руководителем должника, внешним управляющим или конкурсным управляющим, а от имени кредиторов — лицом, уполномоченным собранием кредиторов. Если в мировом соглашении участвуют третьи лица, с их стороны мировое соглашение подписывается этими лицами или их представителями.

В). Мировое соглашение может быть заключено после погашения задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди.

Надлежаще оформленное мировое соглашение должник, внешний управляющий или конкурсный управляющий в течение пяти дней с момента его заключения представляет в арбитражный суд вместе с заявлением об утверждении мирового соглашения. К заявлению должны быть приложены: текст мирового соглашения; протокол собрания кредиторов, принявшего решение о заключении мирового соглашения; список всех конкурсных кредиторов с указанием их адресов и сумм задолженности; документы, подтверждающие погашение задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди; письменные возражения конкурсных кредиторов, которые не принимали участия в голосовании по вопросу о заключении мирового соглашения или голосовали против его заключения.

О дате рассмотрения заявления об утверждении мирового соглашения арбитражный суд извещает заинтересованные стороны. Неявка извещенных лиц не препятствует рассмотрению дела о банкротстве.

Мировое соглашение вступает в силу для должника и конкурсных кредиторов, а также для третьих лиц, участвующих в нем, со дня его утверждения арбитражным судом и является для них обязательным. Односторонний отказ от исполнения вступившего в силу мирового соглашения не допускается.

Утверждение мирового соглашения арбитражным судом в ходе наблюдения или внешнего управления выступает основанием для прекращения производства по делу о банкротстве, а в ходе внешнего управления, кроме того, основанием для прекращения моратория на удовлетворение требований кредиторов. В случае, когда мировое соглашение утверждено арбитра-

ражным судом в ходе конкурсного производства, решение арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства не подлежит исполнению.

С момента утверждения мирового соглашения арбитражным судом прекращаются полномочия временного управляющего, внешнего управляющего, конкурсного управляющего. Внешний управляющий, конкурсный управляющий должника-юридического лица исполняют обязанности руководителя должника до момента назначения (избрания) руководителя должника.

Однако арбитражный суд может и не утвердить поступающие к нему мировые соглашения. В одних ситуациях это является его правом, а в других — обязанностью. Суд обязан отказать в утверждении мирового соглашения, если окажется не погашенной задолженность по требованиям кредиторов первой и второй очереди, а вправе он это сделать в следующих случаях: нарушения установленного порядка заключения мирового соглашения; несоблюдения формы мирового соглашения; нарушения прав третьих лиц; противоречия условий мирового соглашения федеральным законам и иным правовым актам Российской Федерации. Вынесение арбитражным судом определения об отказе в утверждении мирового соглашения не препятствует заключению нового мирового соглашения.

Утвержденные арбитражным судом мировые соглашения могут быть им же признаны недействительными или расторгнуты. Мировое соглашение по заявлению должника, кредитора или прокурора может быть признано недействительным, если оно содержит условия, предусматривающие преимущества для отдельных кредиторов, равно как ущемление прав и законных интересов отдельных кредиторов, или если исполнение мирового соглашения может привести должника к банкротству, а также при наличии иных оснований недействительности сделок, предусмотренных гражданским законодательством РФ. Признание мирового соглашения недействительным является основанием для возобновления производства по делу о банкротстве должника.

Расторжение мирового соглашения, утвержденного арбитражным судом, по соглашению между отдельными кредиторами и должником не допускается. Мировое соглашение может быть расторгнуто арбитражным судом при неисполнении должником его условий в отношении не менее одной трети требований кредиторов. Расторжение мирового соглашения в отношении отдельного кредитора не влечет его расторжения в отношении остальных кредиторов.

В случаях расторжения мирового соглашения или признания его недействительным сообщение об этом публикуется арбитражным судом за счет должника в “Вестнике Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации” и официальном издании государственного органа по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению.

13.7. Внесудебные процедуры

Внесудебные процедуры качественно отличны от рассмотренных выше процедур банкротства: наблюдения, внешнего управления, конкурсного производства, мирового соглашения. Во-первых, они проводятся заинтересованными лицами самостоятельно, без контроля или иных форм вмешательства со стороны судебной власти. Во-вторых, такие процедуры предполагают активное участие в них самого должника и собственника хозяйствующего субъекта-должника. В-третьих, внесудебные процедуры могут использоваться прежде, чем банкротство стало свершившимся фактом.

В целом, *внесудебные процедуры являются способами, позволяющими должнику путем переговоров с кредиторами договориться об улаживании проблемы неплатежей без посредничества суда.*

Изучение Федерального закона позволяет сделать вывод, что на практике могут иметь место два вида внесудебных процедур. *Первый — внесудебные процедуры, служащие цели предупреждения банкротства.* Опираясь на них, должник и кредиторы до обращения в арбитражный суд вступают в переговоры по выработке мер, направленных на финансовое оздоровление должника и обеспечение условий для продолжения его функционирования в качестве хозяйствующего субъекта. Результаты договоренностей, а они нередко составляют и коммерческую тайну, сроки и контроль исполнения, последствия нарушения достигнутых договоренностей и т. д. фиксируются договаривающимися сторонами в специальном соглашении.

Второй вид охватывает внесудебные процедуры по добровольной ликвидации должника. Действующее законодательство знает три формы внесудебных процедур. Основания, порядок осуществления и другие существенные моменты всех трех процедурных форм различны.

Данные формы распространяются только на государственные предприятия и предприятия, вклад в капитал которых государственной собственностью весьма значителен. При этом рассматриваемые две формы открываются, осуществляются и закрываются, хотя и не судебными, но компетентными исполнительными органами государственной власти.

А). Добровольное объявление о банкротстве должника зафиксировано в гл. XI Федерального закона. В установленном ею порядке ликвидируются лишь должники-юридические лица. Граждане-должники, в том числе индивидуальные предприниматели, в несудебном порядке ликвидироваться не могут.

Руководитель должника вправе добровольно объявить о банкротстве должника при наличии признаков банкротства.

Б). Вторая форма внесудебных процедур — *добровольная ликвидация федеральных государственных предприятий, а также предприятий, в капитале которых доля (вклад) Российской Федерации составляет более 20%.*

Положение о порядке принятия решения о добровольной ликвидации таких предприятий-должников утверждено постановлением Правительства РФ от 20 мая 1994 г. “О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий”.

Специфична уже цель их добровольной ликвидации. Последняя осуществляется во внесудебном порядке по взаимному согласию между предприятием-должником и кредиторами в целях удовлетворения требований кредиторов и предотвращения негативных социальных последствий в связи с несостоятельностью (банкротством) предприятий.

В). Третья форма внесудебных процедур — продажа государственных предприятий должников. Согласно части второй ГК РФ продажа предприятий является одним из видов договора купли-продажи (см. п. 5 ст. 454 и § 8 главы 30 Кодекса).

Предприятие есть имущественный комплекс, и объектами продажи по общему правилу могут быть предприятие в целом или его части. Как же продаются государственные предприятия-должники? Указом Президента РФ от 2 июня 1994 г. установлено, что продажа государственных предприятий-должников, признанных неплатежеспособными, осуществляется путем: реализации на коммерческих и инвестиционных конкурсах предприятий-должников с сохранением статуса юридического лица; ликвидации предприятий-должников и последующей реализации на аукционах, коммерческих или инвестиционных конкурсах их имущества (активов); реализации на аукционах находящихся в государственной собственности долей (паев, акций) предприятий-должников. Продажу организуют и выступают в качестве продавцов соответствующие фонды имущества или уполномоченные ими органы. В Положении о порядке продажи государственных предприятий-должников подробно изложены все процедуры продажи.

Представляется целесообразным рекомендовать компетентным государственным органам отдавать предпочтение реализации предприятия в целом. Такое решение не только сохраняет предприятие как юридическое лицо, дает возможность продолжать предпринимательскую деятельность, но и в максимальной мере способствует сохранению стабильности экономики и рыночных отношений, защите прав трудового коллектива предприятия-должника, каждого его отдельного члена-работника предприятия. Объектом продажи здесь является единый имущественный комплекс предприятия, в состав которого входят основные средства, другие долгосрочные вложения (включая нематериальные активы), оборотные средства и финансовые активы (за исключением имущества предприятия, не подлежащего продаже), пассивы, его имущественные права, права на объекты промышленной и интеллектуальной собственности, земельные участки и иные объекты, а также личные неимущественные права.

Какое же имущество не подлежит продаже и исключается из единого комплекса? Оно подразделяется на два вида. *Первый* подлежит обязательному исключению из состава продаваемого. Сюда относится не подлежащее приватизации имущество специального назначения (например, оборонного и иного, имеющего особую важность для общества и государства). Оно передается предприятию по специальному соглашению, предусматривающему государственное финансирование и обязательства сторон по эксплуатации или консервации этого имущества. Подлежат обязательному исключению также объекты социально-коммунальной сферы (жилищный фонд, детские дошкольные учреждения и по согласованию с соответствующим органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации или органами местного самоуправления иные жизненно важные для данного региона объекты социальной и коммунальной инфраструктуры). Решение о продаже предприятия-должника является одновременно решением о передаче объектов социально-коммунальной сферы в государственную собственность субъекта Российской Федерации или в муниципальную собственность.

Второй вид — имущество, которое не обязательно, но может быть исключено из состава продаваемого. К нему отнесены объекты, не завершённые строительством. Они подлежат продаже отдельно только на аукционах за деньги, при этом до 50% средств, вырученных от продажи указанных объектов, подлежат перечислению предприятию-должнику и могут быть использованы исключительно на удовлетворение требований кредиторов.

В коммерческом и инвестиционном конкурсе формально вправе участвовать любые физические и юридические (в том числе иностранные) лица, за исключением так называемых ограничиваемых лиц. В их число входят, например, юридические лица, не могущие быть покупателями приватизируемого государственного имущества (подробнее об этих лицах см. п. 11 Положения о порядке продажи государственных предприятий-должников). Однако реально право на участие может быть реализовано лишь при соблюдении претендентом ряда существенных условий. Необходимо, в частности, внести в установленном порядке залог (задаток) в размере 100% от начальной цены предприятия, представить справку о депонировании на счете продавца суммы в размере не менее 20% просроченной кредиторской задолженности предприятия-должника за вычетом суммы обязательств предприятия-должника перед покупателем.

Сами условия конкурса подразделяются на *обязательные* и *инициативные*. Обязательными условиями конкурса являются: погашение не менее 20% просроченной кредиторской задолженности предприятия-должника в срок не более одного месяца со дня заключения договора купли-продажи; обязательство по реорганизации предприятия-должника в месячный срок с момента заключения договора купли-продажи. В условия конкурса могут быть также включены: сохранение деятель-

ности предприятия по производству отдельных видов товаров (работ, услуг) — исключительно на основании ходатайства антимонопольных органов в случае, если по указанным видам товаров (работ, услуг) предприятие-должник занимает доминирующее положение на соответствующем товарном рынке; сохранение численности рабочих мест — исключительно на основании ходатайства местной администрации в случае, если предприятие-должник является градообразующим; объем инвестиций в предприятие.

Итак, одним из обязательных условий конкурса по продаже государственного предприятия-должника является обязательство по реорганизации этого предприятия в месячный срок с момента заключения договора купли-продажи. Ст. 57 части первой Гражданского кодекса РФ понимает под реорганизацией слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование. Последнее означает изменение организационно-правовой формы. Новый собственник-победитель конкурса вправе применить любую из форм реорганизации. Если он уже является субъектом какой-либо организационно-правовой формы предпринимательства, скажем обществом с ограниченной ответственностью, то может купленное предприятие присоединить к нему, нет — создать на его базе производственный кооператив, хозяйственное товарищество или общество. Таким образом, государственное предприятие-должник по сути превращается в объект приватизации. Если учесть, что юридическим последствием такой купли-продажи является правопреемство, т.е. переход к покупателю всех прав и обязанностей продавца, включая его долги и права требования, то имеет место и приватизация долгов.

Завершаются внесудебные процедуры по продаже государственных предприятий-должников следующим образом: продавец обязан не позднее трех дней с момента подведения итогов конкурса заключить договор купли-продажи с покупателем, вернуть депонированные средства иных участников конкурса, а также направить средства, депонированные победителем конкурса, на погашение просроченной кредиторской задолженности предприятия-должника всем кредиторам пропорционально суммам долга. Право собственности переходит к покупателю с момента заключения договора купли-продажи. Договор купли-продажи подлежит регистрации российским фондом федерального имущества. Предприятие-должник считается переданным покупателю с момента заключения договора купли-продажи.

Воспротивиться продаже хозяйствующего субъекта-должника кредиторы, как правило, не могут. Такое право у них возникает лишь в двух случаях. Во-первых, когда в конкурсную комиссию не поступило ни одного предложения, удовлетворяющего условиям конкурса, либо если на конкурсе цена предприятия снизилась более чем на 30%, вследствие чего конкурс объявляется не состоявшимся. Во-вторых, если результаты конкурса аннулированы и по согласованию с органами исполнительной влас-

ти субъектов Российской Федерации, участвовавшими в выработке решения о продаже предприятия-должника, не принято решение о проведении повторного конкурса. В обоих случаях предприятие реализуется не по правилам, установленным для реализации единого комплекса, а действующим при продаже имущества (активов) предприятия-должника, сопровождающимся его ликвидацией.

Решение о предстоящей ликвидации-продаже доводится до сведения всех кредиторов предприятия, срок исполнения обязательств перед которыми наступил до момента принятия указанного решения. Если в течение 30 дней с момента оповещения кредиторов Федеральной службой России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению или соответствующим органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации не будет получено ни одного заявления о несогласии с решением о ликвидации предприятия-должника и продаже его активов, указанное решение считается согласованным со всеми кредиторами. Если в указанный срок Федеральной службой или соответствующим органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации будет получено хотя бы одно заявление кредитора о несогласии с решением о ликвидации предприятия-должника, процедуры по его продаже прекращаются и вместо них принимаются уже известные нам меры по подаче заявления в арбитражный суд о возбуждении производства по делу о банкротстве указанного предприятия.

ПРИЛОЖЕНИЕ*Деловая игра*

*по теме “Правоприменение Федерального закона
“О несостоятельности (банкротстве)” в отношении
нелицензированных финансовых компаний”*

Акционерное общество “Русское поле” с июля 1997 г. привлекало денежные средства населения и юридических лиц на условиях платности, срочности и возвратности. Денежные средства принимались при заключении договоров о совместной деятельности. Согласно условиям этих договоров участник передает компании денежные средства для осуществления уставной деятельности, а компания обязуется по истечении указанного в договоре срока вернуть участнику эти средства с выплатой премиальных.

АООТ “Русское поле” привлекало денежные средства граждан и юридических лиц также путем продажи им акций и других ценных бумаг. Оно же скупало сельскохозяйственное сырье и перепродавало его перерабатывающим предприятиям.

Ни на один из видов деятельности АО “Русское поле” лицензии не имело.

В арбитражный суд поступили обращения с требованиями:

- ✍ территориального управления федерального антимонопольного органа — о запрете деятельности АО по привлечению средств населения на условиях платности, срочности и возвратности;
- ✍ ряда кредиторов — о возврате сумм вкладов и уплате процентов на суммы вкладов;
- ✍ регионального компенсационного фонда — о побуждении АО к получению лицензии на осуществляемые виды деятельности;
- ✍ государственной налоговой инспекции — о банкротстве АО в связи с длительной неуплатой налогов в федеральный бюджет.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

*Президиума Высшего Арбитражного Суда
Российской Федерации*

г. Москва

№ 7966/95

21 мая 1996 г.

Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации рассмотрел протест заместителя Председателя Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации на решения от 10 августа 1995 г. и от 14 ноября 1995 г., постановление от 8 ноября 1995 г. Арбитражного суда Волгоградской области по делу № 126/12.

Заслушав и обсудив доклад судьи, Президиум установил следующее.

Прокурор Волгоградской области с целью защиты государственных и общественных интересов обратился в Арбитражный суд Волгоградской области с заявлением о ликвидации акционерного общества открытого типа “Торгово-промышленная компания «Русское поле»”.

Решением от 10 августа 1995 г. исковые требования были удовлетворены. Учредителям АООТ “ТПК «Русское поле»” предложено провести ликвидацию акционерного общества в порядке, установленном законодательством.

Постановлением от 8 ноября 1995 г. решение оставлено без изменения.

Дополнительным решением от 14 ноября 1995 г. резолютивная часть решения дополнена указанием о назначении в ликвидационную комиссию, помимо учредителей, шести физических лиц из числа членов общественного фонда вкладчиков АООТ “ТПК «Русское поле»”.

В протесте заместителя Председателя Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации предлагается решения и постановление отменить и передать дело на новое рассмотрение.

Президиум считает, что протест подлежит отклонению по следующим основаниям.

Как видно из материалов дела, основанием для обращения прокуратуры в суд явились материалы проверки, проведенной контрольно-ревизионным управлением Министерства финансов Российской Федерации по Волгоградской области, в результате которой установлено следующее.

Как видно из акта проверки от 31 марта 1995 г., компанией заключено 22610 подобных договоров. Общая сумма не выплаченных по ним средств составила на день проверки 7 361 698 103 руб.

Согласно пункту 2 Указа Президента Российской Федерации от 11 июня 1994 г. “О защите интересов инвесторов” юридические лица могут осуществлять привлечение денежных средств населения на условиях срочности, платности и возвратности, а также публично предлагать осу-

ществлять такое привлечение денежных средств граждан и юридических лиц, круг которых не ограничивается и персональный состав которых не может быть заранее определен, при наличии соответствующей лицензии.

В ходе деловой игры для принятия законного и обоснованного решения по рассматриваемой ситуации необходимо, в частности, осветить следующие проблемы:

1. Нормативно-правовую основу, юридические признаки, субъекты и процедуры банкротства.
2. Понятие и место правоприменения в реализации Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве”).
3. Пределы действия Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” в отношении нелицензированных финансовых компаний.
4. Порядок (процедуры) применения Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” к нелицензированным финансовым компаниям.
5. Особенности состава субъектов права на обращение в арбитражный суд по поводу нелицензированной деятельности финансовой компании.
6. Значение для решения вопроса о судьбе нелицензированной финансовой компании (например ее ликвидации) того обстоятельства, что помимо этой деятельности она занималась еще и иной, не требующей лицензии.
7. Требования к заявлению в арбитражный суд.
8. Принятие заявления арбитражным судом.
9. Подготовка дела к рассмотрению.
10. Правовые последствия получения финансовой компанией лицензии в период до принятия арбитражным судом решения по существу дела.
11. Возможные варианты решения арбитражного суда.
12. Исполнение решения арбитражного суда.