

Тема 6. Содержание закона «О несостоятельности (банкротстве)»

- 1. Общие положения закона и регулируемые им отношения**
- 2. Основные понятия закона «О несостоятельности (банкротстве)»**
- 3. Признаки банкротства. Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом. Заявление должника. Заявление конкурсного кредитора. Заявление уполномоченного органа**
- 4. Разработка тактических мероприятий по ликвидации кризиса. Собрание кредиторов**

1. Общие положения закона и регулируемые им отношения

Принятый в 2002 году ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», заменил имеющий ряд серьезных недостатков закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 1998 года, детально прописав правовые нормы регулируемых отношений в рамках несостоятельности (банкротства).

В первой главе Закона, названной «Общие положения» указаны основные правовые положения, которыми определяется применение данного закона. Прежде всего, прописаны отношения, которые им регулируются. Это:

- основания для признания должника несостоятельным (банкротом);
- порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства);
- порядок и условия проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве,
- иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

Действие закона распространяется на юридические лица, которые могут быть признаны несостоятельными (банкротами) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, регулируются настоящим Федеральным законом.

Нормы, которые регулируют несостоятельность (банкротство) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, и содержатся в иных федеральных законах, могут применяться только после внесения соответствующих изменений и дополнений в настоящий Федеральный закон.

2. Основные понятия закона «О несостоятельности (банкротстве)»

Несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст.2).

Должник - гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного законом.

Если статус должника в гражданско-правовом значении слова появляется у лица непосредственно с момента возникновения какого-либо обязательства, то в законодательстве о банкротстве необходим еще ряд условий, вытекающих из самого определения несостоятельности:

первое - наступление срока исполнения обязательства;

второе - нахождение в состоянии просрочки исполнения этого обязательства в течение установленного законом срока;

третье - статус должника появляется у лица, являющегося обязанным по налоговому законодательству (налогоплательщик).

В составе юридических лиц несостоятельными могут быть как коммерческие организации (кроме казенных предприятий), так и некоммерческие, действующие в форме потребительского кооператива либо фондов (благотворительных или иных).

В составе физических лиц выделяются индивидуальные предприниматели и граждане.

Нормы о банкротстве индивидуальных предпринимателей определены, а для введения в действие норм о признании банкротами граждан должны быть внесены соответствующие изменения в федеральные законы, поскольку нормы закона о несостоятельности применительно к гражданам являются верховенствующими над аналогичными нормами, содержащимися в других законах.

Денежное обязательство - обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному предусмотренному законодательством Российской Федерации основанию.

В практике установления несостоятельности должников признаются следующие денежные обязательства:

- перед фискальной системой - это обязательства по налогам, штрафам и пени перед бюджетами, платежам в социальные фонды, дорожный фонд и другие, по которым нужно платить в установленном порядке вне зависимости от воли организации (предприятия);
- перед кредитно-финансовой системой - обязательства перед банками, финансовыми компаниями в случае, если предприятие (организация) взяло ссуду или заем в денежной форме или в виде ценных бумаг на основе кредитного договора, а также обязательства перед страховыми компаниями, рассматриваемые в качестве будущего займа под свои страхуемые риски;
- внутренний долг - обязательства перед акционерами и работниками предприятия по оплате труда, выплате премий, дивидендов и т.д.;

Обязательные платежи - налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации, в том числе штрафы, пени и иные экономические санкции, а также административные штрафы и установленные уголовным законодательством штрафы.

Кредиторами по обязательным платежам выступают уполномоченные органы (федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов

РФ, а также органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве требования об уплате обязательных платежей и требования по денежным обязательствам. К ним относятся Министерство РФ по налогам и сборам, Пенсионный фонд РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Руководитель должника - единоличный исполнительный орган юридического лица или руководитель коллегиального исполнительного органа, а также иное лицо, осуществляющее в соответствии с федеральным законом деятельность от имени юридического лица без доверенности.

Полномочия руководителя должника определяются учредительными документами организации (в зависимости от ее организационно-правовой формы и формы собственности), а также действующим законодательством.

Кредиторы - лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих по трудовому договору.

В соответствии с нормами (ГК РФ), кредитором является лицо, имеющего право требования в силу обязательства, возникающего из гражданско-правовых оснований, к примеру, из договора односторонней сделки, вследствие причиненного вреда и т.д.

В законодательстве о несостоятельности кредиторами именуется и субъекты, имеющие денежные требования к должнику, возникающие в рамках иных правоотношений, к примеру, налоговых и трудовых правоотношений (налоговые и иные уполномоченные органы, работники неплатежеспособной организации).

Под требованием кредиторов может пониматься или официальный документ, в котором кредитор излагает свои денежные притязания к должнику; или выраженная в решительной, категоричной форме и адресованная должнику (или арбитражному управляющему) просьба кредитора о выполнении своих обязательств перед должником.

Конкурсные кредиторы - кредиторы по денежным обязательствам (за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда, имеет обязательства по выплате вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, а также учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия).

Конкурсными будут те кредиторы, которые участвуют в конкурсе кредиторов, заявляют свои требования для участия в производстве по делу о несостоятельности их контрагента, а «неконкурсными» - те, которые не участвуют в общем разделе активов банкрота, получая удовлетворение своих требований иным путем, вне начал очередности и соразмерности.

«Неконкурсными, привилегированными» кредиторами, следуя логике закона, можно считать следующих лиц:

граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью;

работников, организации-должника в части требований по оплате труда;

бывших работников организации-должника, трудовой договор (контракт) с которыми прекращен и перед которыми имеется задолженность по выплате выходного пособия.

Различия между конкурсными и «неконкурсными», «привилегированными» кредиторами состоят в том, что последние имеют больше возможностей получить должное, чем конкурсные кредиторы.

Уполномоченные органы:

- федеральный орган исполнительной власти;
- органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации;
- органы местного самоуправления.

Они уполномочены на представление в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований об уплате обязательных платежей и требований по денежным обязательствам, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требования по денежным обязательствам соответственно РФ, субъектов РФ, муниципальных образований.

Собрание кредиторов образуется в соответствии с законом из конкурсных кредиторов (с правом голоса), налоговых и иных уполномоченных органов (в отдельных случаях).

Собрание кредиторов образуется из конкурсных кредиторов (с правом голоса), а в случае наличия неудовлетворенных требований к должнику по обязательным платежам участниками собрания кредиторов могут быть налоговые и иные уполномоченные органы.

Саморегулируемая организация арбитражных управляющих - некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами Российской Федерации, сведения о которой включены в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих.

Национальное объединение саморегулируемых организаций арбитражных управляющих - некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана саморегулируемыми организациями, объединяет в своем составе более чем пятьдесят процентов всех саморегулируемых организаций, сведения о которых включены в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, и целью деятельности которой является формирование согласованной позиции арбитражных управляющих по вопросам регулирования осуществляемой ими деятельности.

Орган по контролю (надзору) - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ на осуществление функций по контролю (надзору) за деятельностью арбитражных управляющих и саморегулируемых организаций арбитражных управляющих (Росреестр).

Регулирующий орган - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на осуществление функций по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере несостоятельности (банкротства) и финансового оздоровления (Министерство экономического развития РФ).

Санация - меры, принимаемые собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности должника, в том числе на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве.

Наблюдение - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях обеспечения сохранности его имущества, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

Финансовое оздоровление - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

Внешнее управление - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности.

Конкурсное производство - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Мировое соглашение - процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

Представитель учредителей (участников) должника - председатель совета директоров (наблюдательного совета) или иного аналогичного коллегиального органа управления должника, либо лицо, избранное советом директоров (наблюдательным советом) или иным аналогичным коллегиальным органом управления должника, либо лицо, избранное учредителями (участниками) должника для представления их законных интересов при проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве.

Представитель собственника имущества должника - унитарного предприятия - лицо, уполномоченное собственником имущества должника - унитарного предприятия на представление его законных интересов при проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве.

Представитель комитета кредиторов - лицо, уполномоченное комитетом кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени комитета кредиторов.

Представитель работников должника - лицо, уполномоченное работниками должника представлять их законные интересы при проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве.

Представитель собрания кредиторов - лицо, уполномоченное собранием кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени собрания кредиторов.

Арбитражный управляющий - гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих.

Временный управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения наблюдения в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Административный управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения финансового оздоровления в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Внешний управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения внешнего управления и осуществления иных установленных настоящим Федеральным законом полномочий;

Конкурсный управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных настоящим Федеральным законом полномочий.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом. Заявление должника. Заявление конкурсного кредитора. Заявление уполномоченного органа.

3. Признаки банкротства. Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом. Заявление должника. Заявление конкурсного кредитора. Заявление уполномоченного органа

Право на обращение в арбитражный суд возникает у конкурсного кредитора, уполномоченного органа по денежным обязательствам с даты вступления в законную силу решения суда, арбитражного суда или третейского суда о взыскании с должника денежных средств.

Право на обращение в арбитражный суд возникает у уполномоченного органа по обязательным платежам по истечении тридцати дней с даты

принятия решения, указанного в абзаце втором пункта 3 статьи 6 настоящего Федерального закона.

Должник вправе подать в арбитражный суд заявление должника в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии будет исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей.

Руководитель должника обязан обратиться с заявлением должника в арбитражный суд в случае, если:

- удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения должником денежных обязательств и обязанностей;
- органом должника, уполномоченным на принятие решения о ликвидации должника, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника и в др. случаях.

Должник вправе подать в арбитражный суд заявление должника в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии будет исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей.

Руководитель должника обязан обратиться с заявлением должника в арбитражный суд в случае, если:

- удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения должником денежных обязательств и обязанностей;
- органом должника, уполномоченным на принятие решения о ликвидации должника, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника и в др. случаях.

Заявление должника подписывается руководителем должника - юридического лица или лицом, уполномоченным на подачу такого заявления. В заявлении указываются:

- наименование арбитражного суда, в который подается указанное заявление;
- сумма требований кредиторов по денежным обязательствам в размере, который не оспаривается должником, с указанием причин возникновения задолженности;
- сумма задолженности по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью граждан, оплате труда работников должника и выплате им выходных пособий, сумма вознаграждения авторов результатов интеллектуальной деятельности;
- размер задолженности по обязательным платежам;

- обоснование невозможности удовлетворить в полном объеме требования кредиторов;
- сведения о принятых к производству судами общей юрисдикции, арбитражными судами, третейскими судами исковых заявлениях к должнику;
- сведения об имеющемся у должника имуществе, в том числе о денежных средствах, и о дебиторской задолженности;
- регистрационные данные должника;
- номера счетов должника в банках и иных кредитных организациях, адреса банков и иных кредитных организаций;
- кандидатура временного управляющего;
- перечень прилагаемых документов.

К заявлению должника также прилагаются:

- учредительные документы должника;
- список кредиторов и должников;
- бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату;
- отчет о стоимости имущества должника, подготовленный оценщиком, при наличии такого отчета;
- иные документы в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом в подлинниках или их заверенные надлежащим образом копии.

Заявление кредитора - юридического лица подписывается его руководителем или представителем, заявление кредитора - гражданина этим гражданином или его представителем.

В заявлении кредитора должны быть указаны:

- наименование арбитражного суда;
- наименование должника и его адрес;
- регистрационные данные должника;
- наименование конкурсного кредитора и его адрес;
- размер требований конкурсного кредитора к должнику с указанием размера подлежащих уплате процентов, неустоек (штрафов, пеней);
- вступившее в законную силу решение суда, арбитражного суда или третейского суда, рассматривавших требования конкурсного кредитора к должнику;
- доказательства оснований возникновения задолженности;
- кандидатура временного управляющего;
- наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден временный управляющий);
- имеющиеся у конкурсного кредитора ходатайства;
- перечень прилагаемых к заявлению кредитора документов.

Заявление кредитора может быть основано на объединенной задолженности по различным обязательствам.

Конкурсные кредиторы вправе объединить свои требования к должнику и обратиться в суд с одним заявлением кредитора. Такое заявление подписывается конкурсными кредиторами, объединившими свои требования.

В заявлении уполномоченного органа должны быть указаны:

- наименование арбитражного суда, в который подается заявление кредитора;
- наименование должника и его адрес;
- регистрационные данные должника;
- наименование уполномоченного органа и его адрес;
- размер требований уполномоченного органа к должнику и размер подлежащих уплате процентов, неустоек (штрафов, пеней);
- реквизиты вступившего в законную силу решения суда, арбитражного суда или третейского суда, рассматривавших требования уполномоченного органа к должнику;
- доказательства оснований возникновения задолженности;
- кандидатура временного управляющего или наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден временный управляющий).

Законом «О несостоятельности (банкротстве)» определены признаки банкротства для граждан и юридических лиц.

Гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества.

Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены (если иное не предусмотрено законом).

Производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее ста тысяч рублей, к должнику - гражданину - не менее десяти тысяч рублей, а также имеются признаки банкротства, установленные статьей 3 настоящего Федерального закона (если иное не предусмотрено законом).

Для возбуждения производства по делу о банкротстве по заявлению конкурсного кредитора, а также по заявлению уполномоченного органа принимаются во внимание требования, подтвержденные вступившим в законную силу решением суда, арбитражного суда, третейского суда.

4. Разработка тактических мероприятий по ликвидации кризиса. Собрание кредиторов

Участниками собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, требования которых включены в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания кредиторов.

В собрании кредиторов вправе участвовать без права голоса представители работников, учредителей (участников), представитель собственника имущества должника - унитарного предприятия, представитель саморегулируемой организации, членом которой является арбитражный управляющий, представитель органа по контролю (надзору), которые вправе выступать по вопросам повестки собрания кредиторов.

Организация и проведение собрания кредиторов осуществляются арбитражным управляющим.

К исключительной компетенции собрания кредиторов относится принятие решений:

- о введении финансового оздоровления, внешнего управления, заключения мирового соглашения и об изменении срока их проведения, об обращении с соответствующим ходатайством в арбитражный суд;
- об утверждении и изменении плана внешнего управления;
- об утверждении плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности;
- об утверждении дополнительных требований к кандидатурам административного управляющего, внешнего управляющего, конкурсного управляющего;
- об установлении размера и порядка выплаты дополнительного вознаграждения арбитражному управляющему;
- об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
- об образовании комитета кредиторов, об определении его количественного состава, об избрании членов комитета кредиторов и о досрочном прекращении полномочий комитета кредиторов;
- об избрании представителя собрания кредиторов.

Конкурсный кредитор, уполномоченный орган обладают на собрании кредиторов числом голосов, пропорциональным размеру их требований к общей сумме требований по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, включенных в реестр требований кредиторов.