

Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)

Лекция

Нормативная база

- **Законодательство о банкротстве:**
 - Гражданский кодекс РФ (ст. 25, 65, глава 9.1)
 - АПК РФ (глава 28)
 - Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
 - Федеральный закон от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»
 - Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»
 - КоАП РФ (ст. 14.12, 14.13), Уголовный кодекс РФ (ст. 195-197)
- **Постановления Правительства РФ**
- **Министерство экономического развития РФ** в сфере несостоятельности (банкротства) и финансового оздоровления осуществляет функции:
 - по выработке государственной политики,
 - нормативному правовому регулированию

Литература

- Банкротство хозяйствующих субъектов: учебник для бакалавров / *И. В. Ершова, Е. Е. Енькова [и др.]* ; отв. ред. *И. В. Ершова, Е. Е. Енькова* ; Моск. гос. юрид. ун-т им. О.Е. Кутафина (МГЮА). – М. : Проспект, 2016.
- Попондопуло В.Ф. Банкротство. Правовое регулирование: науч.-практ. пособие / В.Ф. Попондопуло. - М.: Проспект, 2015.
- *Пирогова, Е. С.* Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебник для бакалавриата и магистратуры / *Е. С. Пирогова, А. Я. Курбатов.* – М. : Юрайт, 2017.
- Предпринимательское право Российской Федерации: учебник / отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. – 3-е изд. – М.:Норма: ИНФРА-М, 2017.

Значение института банкротства

- **Значение института несостоятельности (банкротства) – обеспечение стабильности и эффективности** экономического оборота:
 - предоставление хозяйствующим субъектам возможности **восстановить** платежеспособность и продолжить экономическую деятельность,
 - **исключение** из оборота хозяйствующих субъектов, неспособных эффективно осуществлять предпринимательскую и иную экономическую деятельность, при условии возможного обеспечения требований кредиторов.

Банкротство в цифрах

- Количество решений судов о признании российских компаний банкротами в 2017 году составило **13 577**, на 7,7% больше, чем в 2016 году.
- • В 4 квартале 2017 года несостоятельными стали **3 875** компаний, что на 14,6% больше, чем в 4 квартале 2016 года.
- • Реабилитационные процедуры (финансовое оздоровление и внешнее управление) не распространены: в 2017 году они применены к **396** компаниям, это 2% от общего числа введенных судами процедур (такая же доля была и в 2016 г.).
- • Суды в 2017 году ввели наблюдение в отношении **11 517** компаний, что на 9,4% больше, чем в 2016 году. С учетом того, что наблюдение в большинстве случаев завершается переходом в банкротство, а его срок в среднем составляет полгода, часть этих компаний в течение 2018 года будут признаны несостоятельными.

Банкротство в цифрах

- Эффективность процедур банкротства снижается второй год подряд. В 2017 году кредиторам вернули 5,5% требований, включенных в реестры кредиторов, в 2016 году –6%, в 2015 году –6,3%.
- Средний размер удовлетворенных требований кредиторов (на одно дело) составил 4 млн руб. в 2017 году, в 1,5 раза меньше, чем в 2016 году.
- Средний размер уплаченного вознаграждения арбитражным управляющим (на одно дело) составил 176 тыс. рублей в 2017 году, на 11% меньше, чем в 2016 году.
- Количество жалоб на арбитражных управляющих в 2017 году выросло на 8% к 2016 году. Доля удовлетворенных жалоб снизилась с 25% до 23%.

Банкротство в цифрах

- Количество поданных заявлений о признании сделок должника недействительными в 2017 году выросло на 27%. Доля удовлетворенных заявлений третий год подряд остается неизменной – 41%.
- Количество работников, чьи требования включены в реестры кредиторов в 2017 году, выросло в 4 раза к 2016 году до 240 тыс.
- Число заключений о наличии признаков преднамеренного банкротства в 2017 году увеличилось на 25% до 1,6 тысяч. При этом доля заключений о наличии признаков в общем числе заключений снизилась с 8% до 7%.

Понятие несостоятельности (банкротства)

- **Несостоятельность (банкротство) –**
 - признанная **арбитражным судом** неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по **денежным обязательствам**, о выплате **выходных пособий и (или) об оплате труда** лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате **обязательных платежей**.
- Должник признается банкротом арбитражным судом посредством принятия **решения о признании должника банкротом**. Для юридических лиц это влечет открытие конкурсного производства.
- Должник не вправе объявить о банкротстве во внесудебном порядке.

Денежное обязательство и обязательные платежи

- **Денежное обязательство** – обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму
 - по гражданско-правовой сделке,
 - иному основанию, предусмотренному ГК РФ,
 - основанию, предусмотренному бюджетным законодательством РФ.
- **Обязательные платежи** – налоги, сборы и иные обязательные взносы в соответствующий бюджет, государственные внебюджетные фонды (в том числе штрафы, пени, иные санкции), административные штрафы и штрафы по уголовному законодательству.

Признак банкротства ЮЛ

- **Признак несостоятельности (банкротства):**
 - **юридическое лицо** считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства (обязанность) не исполнены им в течение 3 месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены
- В основу формулирования признака положен **принцип неплатежеспособности** – прекращение исполнения, вызванное **недостаточностью денежных средств**.

Основания для обращения в арбитражный суд с заявлением о банкротстве

- **Условия для возбуждения** производства по делу о банкротстве:
 - требования к **юридическому лицу** составляют не менее 300 тыс. руб.,
 - имеется **признак** банкротства
(денежные обязательства, требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей не исполнены в течение 3 месяцев)
- При подаче заявления о признании должника банкротом размер госпошлины для физлиц – 300 руб., для организаций – 6 000 руб. (подп. 2 п. 1 ст. 331.21 НК РФ)

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о банкротстве

- Правом обладают должник, конкурсный кредитор, уполномоченные органы, работник, бывший работник должника, имеющие требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда.
- Для возбуждения производства по заявлению:
конкурсного кредитора, работника, бывшего работника, уполномоченного органа по денежным обязательствам – принимаются во внимание требования, подтвержденные вступившим в законную силу **решением суда, арбитражного суда, судебным актом** о выдаче исполнительных листов на принудительное исполнение решения третейского суда о взыскании с должника денежных средств.

*Пункт 4 постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009
№ 60*

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о банкротстве

- Право на обращение в арбитражный суд возникает у **конкурсного кредитора – кредитной организации** с даты возникновения у должника признаков банкротства.
- **Необходимое условие** – предварительное, не менее чем за 15 календарных дней до обращения в арбитражный суд, опубликование уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании должника банкротом путем включения его в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о банкротстве

- Требования **уполномоченных органов об уплате обязательных платежей** принимаются во внимание, если они подтверждены:
 - **решениями** налогового органа, таможенного органа (*в судебной практике – управления ПФР, постановление АС ВВО от 17.11.2015 № Ф01-3504/2015*) о взыскании задолженности за счет денежных средств или иного имущества должника *либо*
 - вступившим в законную силу **решением суда или арбитражного суда.**
- Право на обращение возникает по истечении 30 дней с даты принятия указанного решения (*п. 5 постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 60*).

Пункт 13 постановления Пленума ВАС РФ от 17.12.2009 № 91.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о банкротстве

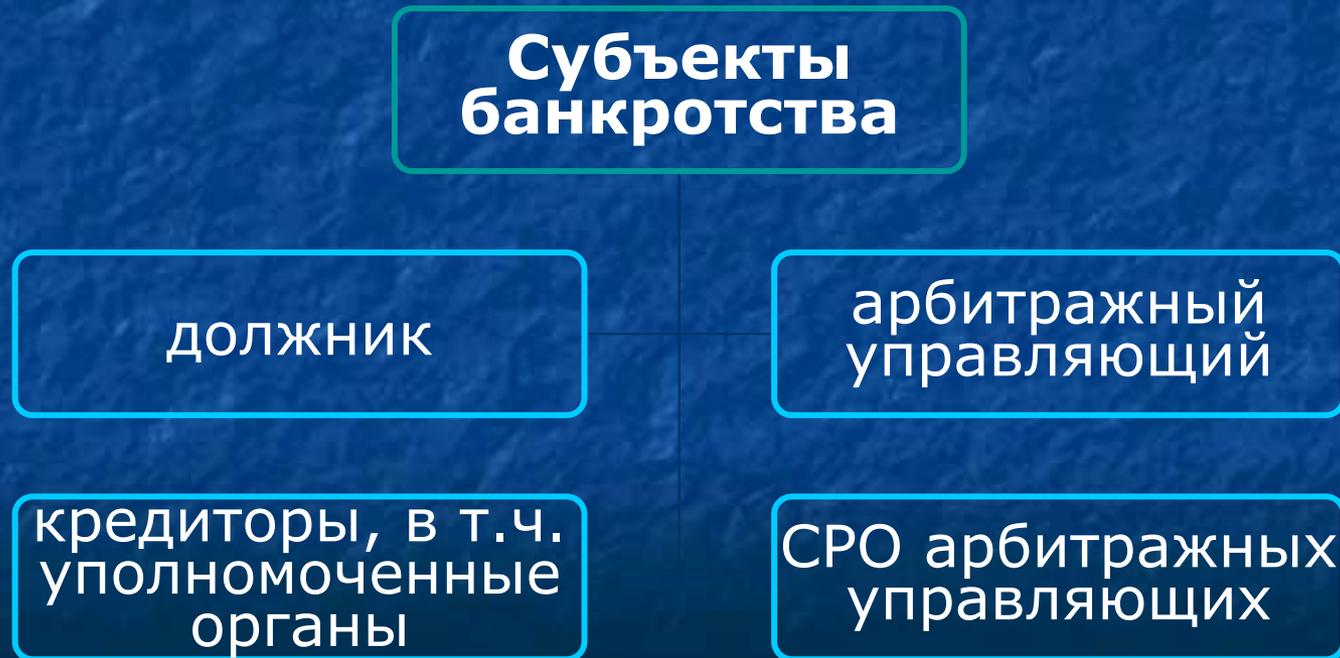
- Должник обязан направить копии заявления конкурсным кредиторам, в уполномоченные органы, собственнику имущества должника – унитарного предприятия, в совет директоров (наблюдательный совет) или иной аналогичный коллегиальный орган управления.
- **Необходимое условие** – предварительное, не менее чем за 15 календарных дней до обращения в арбитражный суд, опубликование уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании должника банкротом путем включения его в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц.

Обязанность должника по подаче заявления в арбитражный суд

- Должник не только вправе (ст. 8), но и в ряде случаев обязан (ст. 9) подать в арбитражный суд заявление о банкротстве.
- Заявление должника должно быть направлено в арбитражный суд в кратчайший срок, но **не позднее чем через месяц** с даты возникновения соответствующих обстоятельств. Ликвидационная комиссия должника обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением должника **в течение десяти дней** с момента выявления признаков неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества.
- Нарушение обязанности по подаче заявления должника в арбитражный суд влечет субсидиарную ответственность лиц, на которых Законом о банкротстве возложена обязанность по принятию решения о подаче заявления должника в арбитражный суд и подаче такого заявления, по обязательствам должника, возникшим после истечения указанного срока.

Субъекты банкротства

- **Субъекты банкротства** – лица, которые согласно Закону о банкротстве могут быть участниками урегулированных данным Законом отношений, носителями соответствующих субъективных прав и обязанностей



Должник как субъект банкротства

- **Должник –**
 - гражданин, в том числе **ИП,**
 - **юридическое лицо**
 - которые оказались неспособными удовлетворить требования кредиторов по **денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей** по общему правилу в течение **3 месяцев.**
- **Банкротство граждан (потребительское банкротство):**
 - стало возможным после 01.10.2015
 - до 01.10.2015 нормы о банкротстве граждан применялись к индивидуальным предпринимателям

Должник – юридическое лицо

- Согласно ст. 65 ГК РФ банкротами могут быть признаны все юридические лица, за исключением:
 - казенных предприятий;
 - учреждений,
 - политических партий;
 - религиозных организаций;
 - публично-правовых компаний.
- Государственная корпорация или государственная компания может быть признана несостоятельной, если это допускается федеральным законом, предусматривающим ее создание.
- Фонд не может быть признан банкротом, если это установлено федеральным законом, предусматривающим его создание и деятельность.

Кредиторы как субъекты банкротства

- **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 или работавших по трудовому договору
- **Виды кредиторов:**
 - по характеру требований – **активные (конкурсные)** и пассивные
 - по дате возникновения требования – реестровые и текущие
 - по порядку удовлетворения требований – очередные и неочередные

Конкурсные кредиторы

- **Конкурсные кредиторы** – кредиторы по денежным обязательствам, за исключением:
 - уполномоченных органов,
 - граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, имеет обязательства по выплате компенсации сверх возмещения вреда по Градостроительному кодексу РФ, вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности,
 - учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия.
- Конкурсные (активные) кредиторы могут быть **заявителями**

Уполномоченные органы

- **Уполномоченные органы:**
 - **Федеральная налоговая служба** представляет
 - требования об уплате обязательных платежей,
 - требования РФ по денежным обязательствам,
 - органы исполнительной **власти субъектов РФ**, органы **местного самоуправления** представляют
 - требования по денежным обязательствам субъектов РФ, муниципальных образований
 - **Не являются конкурсными кредиторами, но обладают равными с ними правомочиями в деле о банкротстве.**

Кредиторы по текущим платежам

- Текущие платежи (ст. 5 Закона о банкротстве):
 - – денежные обязательства и обязательные платежи, возникшие после даты принятия заявления о признании должника банкротом;
 - – возникшие после возбуждения производства по делу о банкротстве требования кредиторов об оплате товаров, работ, услуг.
- Требования кредиторов по текущим платежам не подлежат включению в реестр.
- Кредиторы по текущим платежам не признаются лицами, участвующими в деле о банкротстве.
- Удовлетворение требований данных кредиторов происходит в режиме реального времени.

Постановление Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 63

Собрание кредиторов

- **С правом голоса** участвуют конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, требования которых включены в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания (*п. 6 постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 60*).
- **Без права голоса** – представители работников должника, учредителей (участников) должника, собственника имущества должника – унитарного предприятия, СРО, членом которой является арбитражный управляющий, органа по контролю (надзору), которые **вправе выступать по вопросам повестки дня** собрания кредиторов.
- Единственный конкурсный кредитор или уполномоченный орган принимает решения, относящиеся к компетенции собрания кредиторов.

Голосование залоговых кредиторов

- Залоговые кредиторы **имеют право голоса** на собраниях кредиторов:
 - в ходе наблюдения;
 - в ходе финансового оздоровления и внешнего управления в случаях отказа в данных процедурах от реализации предмета залога или вынесения арбитражным судом определения об отказе в удовлетворении ходатайства о реализации предмета залога;
 - по вопросу о выборе арбитражного управляющего или СРО;
 - по вопросу об обращении в арбитражный суд с ходатайством об отстранении арбитражного управляющего;
 - по вопросу об обращении в арбитражный суд с ходатайством о прекращении конкурсного производства и переходе ко внешнему управлению.

*

Голосование залоговых кредиторов

- В конкурсном производстве залоговые кредиторы права голоса на собраниях кредиторов не имеют, за исключением случаев принятия решений о замещении активов должника и о заключении мирового соглашения, а также указанных случаев.
- Кредитор при утрате статуса залогового кредитора голосует в общем порядке.
- Залоговые кредиторы в части обеспеченных требований, по которым они не имеют права голоса, вправе участвовать в собрании без права голоса, в том числе выступать по вопросам повестки дня собрания.

Исключительная компетенция собрания кредиторов

- о введении какой-либо процедуры банкротства (кроме наблюдения), об изменении срока проведения ФО и ВУ;
- об утверждении плана внешнего управления, плана финансового оздоровления, графика погашения задолженности;
- о выборе арбитражного управляющего или СРО АУ;
- об утверждении дополнительных требований к кандидатурам арбитражных управляющих, кроме временного управляющего;
- об образовании комитета кредиторов, определении его количественного состава, об избрании его членов и досрочном прекращении их полномочий;
- о выборе реестродержателя и др.
- Перечень таких решений является **закрытым**.

Порядок созыва собрания кредиторов

- **Собрание кредиторов созывается по инициативе:**
 - арбитражного управляющего
 - комитета кредиторов
 - конкурсных кредиторов и (или) уполномоченных органов, права требования которых составляют не менее 10% общей суммы требований, включенных в реестр
 - 1/3 от общего количества конкурсных кредиторов и уполномоченных органов
- **Собрание проводится** по месту нахождения должника или его органов управления (если иное не установлено собранием кредиторов). В случае невозможности проведения собрания в одном из указанных мест оно определяется арбитражным управляющим.

Определение числа голосов на собрании 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 на дату проведения собрания кредиторов.
- Подлежащие применению за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, убытки в виде упущенной выгоды, а также иные имущественные и (или) финансовые санкции, в том числе за неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей, для целей определения числа голосов на собрании кредиторов **не учитываются.**

Правомочность собрания кредиторов

- Собрание кредиторов правомочно, если на нем присутствовали конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, включенные в реестр требований кредиторов и обладающие **более чем половиной голосов** от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, включенных в реестр.
- **Повторно созванное** собрание кредиторов правомочно, если на нем присутствовали конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, включенные в реестр требований кредиторов и обладающие **более чем 30% голосов** от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, включенных в реестр, при условии, что о времени и месте проведения собрания кредиторов они были надлежащим образом уведомлены в соответствии с Законом о банкротстве.
- Сведения о решениях СК или о признании СК несостоявшимся подлежат включению арбитражным управляющим в ЕФРСБ.

Порядок принятия решений собранием кредиторов

- Решения собрания кредиторов по вопросам, поставленным на голосование, принимаются **большинством голосов от числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, присутствующих на собрании кредиторов**, если иное не предусмотрено Законом о банкротстве.
- **Большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, требования которых включены в реестр** требований кредиторов, собранием кредиторов принимаются решения, указанные в п. 2 ст. 15 Закона о банкротстве.
- Решения по вопросам п. 2 ст. 15 Закона **на повторном** собрании кредиторов принимаются **большинством голосов от числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, присутствующих на собрании кредиторов** (п.7 постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 60).

Признание недействительным решения собрания кредиторов

- Если решение собрания кредиторов нарушает права и законные интересы лиц, участвующих в деле о банкротстве, лиц, участвующих в арбитражном процессе по делу о банкротстве, третьих лиц либо принято с нарушением установленных Законом о банкротстве пределов компетенции собрания кредиторов, оно может быть признано недействительным арбитражным судом, рассматривающим дело о банкротстве, по заявлению указанных лиц.
- Определение арбитражного суда о признании недействительным решения собрания кредиторов или об отказе в признании его недействительным подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано в порядке п. 3 ст. 61 Закона о банкротстве

Признание недействительным решения собрания кредиторов

- Заявление о признании решения собрания кредиторов недействительным может быть подано лицом:
 - ✉ **уведомленным** надлежащим образом о проведении собрания кредиторов, принявшего такое решение, в течение **20 дней с даты принятия такого решения;**
 - ✉ **не уведомленным** надлежащим образом о проведении собрания кредиторов, принявшего такое решение, в течение **20 дней с даты, когда такое лицо узнало или должно было узнать о решениях, принятых** данным собранием кредиторов, **но не позднее чем в течение шести месяцев с даты принятия решения** собранием кредиторов.

Реестр требований кредиторов

- Реестр ведет арбитражный управляющий или реестродержатель (профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг).
- Решение о привлечении реестродержателя к ведению реестра требований кредиторов и выборе реестродержателя принимается **собранием кредиторов**. До даты проведения первого собрания кредиторов такое решение принимается **временным управляющим**.
- Если количество конкурсных кредиторов, требования которых включены в реестр, **превышает 500**, привлечение реестродержателя **обязательно**.
- Реестродержатель должен заключить договор страхования ответственности на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве.
- Оплата его услуг осуществляется за счет средств должника

Реестр требований кредиторов

- В реестре учет требований кредиторов ведется **в валюте РФ**. Требования кредиторов, выраженные в иностранной валюте, учитываются в рублях по курсу ЦБ РФ на дату введения каждой процедуры, следующей после наступления срока исполнения соответствующего обязательства.
- Требования кредиторов включаются в реестр и исключаются из него арбитражным управляющим или реестродержателем **исключительно** на основании вступивших в силу судебных актов, устанавливающих их состав и размер.
- Требования о выплате выходных пособий и заработной платы включаются в реестр арбитражным управляющим или по его представлению реестродержателем, а исключаются – только на основании вступивших в силу судебных актов.
- В реестре указываются сведения о каждом кредиторе, о размере его требований к должнику, об очередности удовлетворения каждого требования кредитора, основания их возникновения.

Комитет кредиторов

- **Полномочия:** представляет законные интересы конкурсных кредиторов и уполномоченных органов; осуществляет контроль за действиями арбитражного управляющего; реализует иные полномочия, предоставленные собранием кредиторов.
- Если количество конкурсных кредиторов, уполномоченных органов составляет **менее 50**, собрание кредиторов может не принимать решения об образовании комитета кредиторов.
- Количественный состав комитета кредиторов определяется собранием, но **не может быть менее чем 3 человека и более чем 11 человек.**
- Выборы осуществляются **кумулятивным голосованием.**
- Каждый член комитета кредиторов обладает **одним голосом.**
- Передача права голоса членом комитета кредиторов иному лицу **не допускается.**
- Сведения о решениях КК подлежат включению арбитражным управляющим в ЕФРСБ.

Установление размера требований кредиторов при возбуждении дела о банкротстве

- Судебное заседание по проверке обоснованности заявления о признании должника банкротом проводится не менее чем через 15 дней и не более чем через 30 дней с даты вынесения определения о принятии заявления о признании должника банкротом (ст. 42).
- Заседание арбитражного суда по проверке обоснованности заявления о признании должника банкротом проводится судьей арбитражного суда в порядке АПК РФ, с особенностями, предусмотренными Законом о банкротстве (ст. 48).
- Если требование заявителя соответствует условиям обращения в суд (*просроченная 3-месячная кредиторская задолженность и минимально необходимая сумма долга*), признано обоснованным и не удовлетворено должником на дату заседания арбитражного суда или заявление должника соответствует требованиям ст. 8 или 9 Закона, выносится **определение о признании требований заявителя обоснованными и введении наблюдения.**

Последствия признания требования заявителя необоснованным

- В случае признания требования заявителя необоснованным арбитражный суд выносит:
 - *определение об отказе во введении наблюдения и оставлении заявления о признании должника банкротом без рассмотрения, если имеется иное заявление о признании должника банкротом или одно из обстоятельств, указанных в п. 3 ст. 48 Закона (например, требование заявителя признано судом необоснованным), ЛИБО*
 - *определение об отказе во введении наблюдения и о прекращении производства по делу о банкротстве, если нет заявлений иных кредиторов о признании должника банкротом, если на дату заседания арбитражного суда по проверке обоснованности заявления о признании должника банкротом требование лица, обратившегося с этим заявлением, удовлетворено или установлено отсутствие на дату его подачи хотя бы одного из условий, указанных в ст. 8, 9, п. 2 ст. 33 Закона.*

Установление размера требований кредиторов (ст. 71 Закона)

- Для участия в первом собрании кредиторов кредиторы вправе предъявить свои требования к должнику в течение 30 календарных дней с даты опубликования сообщения о введении наблюдения. Требования направляются в арбитражный суд, должнику и временному управляющему с приложением судебного акта или иных документов, подтверждающих их обоснованность.
- Возражения на требования кредиторов могут быть предъявлены в арбитражный суд в течение 15 календарных дней со дня истечения срока для их предъявления должником, временным управляющим, кредиторами, предъявившими требования к должнику, представителем учредителей (участников) должника или представителем собственника имущества должника – унитарного предприятия. Суд проверяет обоснованность требований и наличие оснований для включения их в реестр.
- Возможно заявление о пропуске срока исковой давности.

Установление размера требований кредиторов (ст. 71 Закона)

- При необходимости завершения рассмотрения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок, арбитражный суд выносит определение об отложении рассмотрения дела, обязывающее временного управляющего отложить проведение первого собрания кредиторов.
- Требования кредиторов, предъявленные с пропуском 30-дневного срока, подлежат рассмотрению арбитражным судом после введения процедуры, следующей за процедурой наблюдения.
- Требования кредиторов, предъявленные в срок, рассматриваются судьей арбитражного суда в течение месяца с даты истечения срока (15 дней) предъявления возражений относительно требований кредиторов.

Установление размера требований кредиторов (ст. 100 Закона)

- Кредиторы вправе предъявить свои требования к должнику **в любой момент** в ходе внешнего управления (финансового оздоровления). Требования направляются в арбитражный суд и внешнему управляющему с приложением подтверждающих их обоснованность документов.
- Внешний управляющий обязан включить в ЕФРСБ сведения о получении требования кредитора. Возмещение расходов арбитражного управляющего – за счет имущества должника.
- В случае признания причин незаявления требования в ходе наблюдения неумажительными арбитражный суд вправе возложить на кредитора обязанность по возмещению расходов на уведомление кредиторов.
- Возражения предъявляются внешним управляющим, представителем учредителей (участников), собственника имущества должника – УП, кредиторами, чьи требования уже включены в реестр, в течение 30 дней с даты включения в ЕФРСБ сведений о получении требования кредитора.

Установление размера требований кредиторов (ст. 100 Закона)

- Установление размера требований кредиторов в конкурсном производстве осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 100 Закона о банкротстве.
- Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении **двух месяцев** с даты опубликования сведений о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.
- **Восстановление** двухмесячного срока, установленного для закрытия реестра требований кредиторов, законодательством **не предусмотрено** (пункт 3 Информационного письма ВАС РФ от 26.07.2005 № 93).
- **Особенность исчисления срока** – п. 15 постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 59 "О некоторых вопросах практики применения Федерального закона "Об исполнительном производстве" в случае возбуждения дела о банкротстве"

Арбитражный управляющий: понятие и виды

- **Арбитражный управляющий** - гражданин РФ, являющийся членом СРО арбитражных управляющих
- Арбитражный управляющий – **субъект профессиональной деятельности**, осуществляет ее, занимаясь частной практикой
- **Арбитражный управляющий:**
 - временный управляющий (наблюдение),
 - административный управляющий (финансовое оздоровление),
 - внешний управляющий (внешнее управление),
 - конкурсный управляющий (конкурсное производство)

Как стать арбитражным управляющим

- **Требования**, предъявляемые к арбитражным управляющим



СРО арбитражных управляющих

- **Саморегулируемая организация арбитражных управляющих –**
 - **некоммерческая организация**, основана на членстве, создана гражданами РФ,
 - сведения об организации включены в **единый государственный реестр** СРО арбитражных управляющих (ведет Росреестр),
 - **целями деятельности** организации являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих
- СРО представляет в арбитражный суд информацию о **соответствии кандидатуры** арбитражного управляющего требованиям Закона

Понятие и виды процедур банкротства

- **Процедуры**, применяемые в деле о банкротстве, – юридические и фактические действия, предусмотренные Законом в целях
 - восстановления платежеспособности должника
 - либо его ликвидации и удовлетворения требований кредиторов
- **Виды процедур:**
 - роль арбитражного суда – судебные, несудебные,
 - статус должника – юридическое лицо, кредитная организация, ликвидируемый должник, индивидуальный предприниматель
 - цель введения – восстановительные, ликвидационные

Судебные процедуры банкротства

- **Судебные процедуры:**
 - наблюдение,
 - финансовое оздоровление,
 - внешнее управление,
 - конкурсное производство,
 - мировое соглашение,
 - упрощенные процедуры:
 - ликвидируемые должники,
 - отсутствующие должники
- Процедуры вводятся арбитражным судом (определение, решение)

Погашение требований об уплате обязательных платежей в ходе процедур банкротства

- **Нормативная база:** Закон о банкротстве (ст. 71.1, 85.1, 112.1, 129.1), постановление Правительства РФ от 20.10.2010 № 851 (утв. *Правила осуществления расчетов*), приказ Минфина России от 21.02.2011 № 22н (утв. *форму запроса уполномоченного органа о предоставлении информации для заполнения расчетных документов; перечень сведений для заполнения расчетных документов; форму сообщения администратора доходов бюджета о поступлении долга*).
- **Субъекты:** учредители (участники) должника, собственник имущества должника – унитарного предприятия, третьи лица
- **Особенности:**
 - подлежат погашению **все** включенные в реестр требования кредиторов об уплате обязательных платежей;
 - погашение должно быть **разовым**;
 - **основание** – определение арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении;
 - при условии полного погашения происходит **замена кредитора в реестре**

Наблюдение

- **Наблюдение** – процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях
 - обеспечения сохранности его имущества,
 - проведения анализа финансового состояния должника,
 - составления реестра требований кредиторов,
 - проведения первого собрания кредиторов
- Вводится по результатам рассмотрения обоснованности требований на **срок** не более 7 месяцев с даты поступления заявления в суд, возможно продление не более чем на 3 месяца (*п. 27 постановления Пленума ВАС РФ от 25.12.2013 № 99*)
- **Ограничивается** правоспособность должника
- Для целей участия в первом собрании кредиторы вправе предъявить требования **в течение 30 дней** с даты опубликования сообщения о введении наблюдения

Финансовое оздоровление

- **Финансовое оздоровление** – процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях
 - восстановления платежеспособности,
 - погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности
- **Срок** – не более 2 лет, продлению не подлежит
- **Ограничения полномочий** органов управления должника
- **План** финансового оздоровления разрабатывается при отсутствии обеспечения
- **График** погашения задолженности – обязательный документ, утверждается судом

Внешнее управление

- **Внешнее управление** - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях
 - восстановления платежеспособности
- **Срок** – не более 18 месяцев, возможно продление
- **Прекращаются** полномочия руководителя должника
- Вводится **мораторий** на удовлетворение требований кредиторов
 - распространяется на денежные обязательства и обязательные платежи, за исключением текущих
 - **не распространяется** на требования кредиторов 1 и 2 очередей
- **План внешнего управления** должен содержать меры по восстановлению платежеспособности

Конкурсное производство

- **Конкурсное производство** – процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику, **признанному банкротом**, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов
- **Срок** – 6 месяцев, возможно продление не более чем на 6 месяцев
- Срок исполнения (уплаты) возникших до начала конкурсного производства обязательств (платежей) **считается наступившим**
- **Прекращаются** полномочия руководителя должника
- Выявляются **кредиторы** (в течение 2 месяцев)
- Арбитражный управляющий формирует **конкурсную массу**
- Удовлетворяются требования кредиторов

Очередность удовлетворения требований кредиторов (ст. 134 Закона)

- Вне очереди за счет конкурсной массы погашаются требования кредиторов по текущим платежам преимущественно перед кредиторами, требования которых возникли до принятия заявления о признании должника банкротом.
- Если прекращение деятельности организации должника или ее структурных подразделений может повлечь за собой техногенные и (или) экологические катастрофы либо гибель людей, вне очереди также погашаются расходы на проведение мероприятий по недопущению возникновения указанных последствий.

Очередность удовлетворения требований текущих кредиторов (ст. 134 Закона)

- Требования кредиторов **по текущим платежам** удовлетворяются в следующей очередности:
- **в первую очередь** – судебные расходы по делу о банкротстве, выплата вознаграждения арбитражному управляющему, задолженность по выплате вознаграждения лицам, исполнявшим обязанности арбитражного управляющего в деле о банкротстве, оплата деятельности лиц, привлечение которых арбитражным управляющим для исполнения возложенных на него обязанностей является обязательным;
- **во вторую очередь** – требования об оплате труда лиц, работающих или работавших (после даты принятия заявления о признании должника банкротом) по трудовым договорам, требования о выплате выходных пособий;

Очередность удовлетворения требований текущих кредиторов (ст. 134 Закона)

- **в третью очередь** – требования об оплате деятельности лиц, привлеченных арбитражным управляющим для обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве;
- **в четвертую очередь** – требования по коммунальным и эксплуатационным платежам, необходимым для осуществления деятельности должника;
- **в пятую очередь** – требования по иным текущим платежам (*например, о применении мер ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств; НДС по операциям реализации имущества*).

Очередность удовлетворения требований текущих кредиторов (ст. 134 Закона)

- Требования кредиторов по текущим платежам, относящиеся к одной очереди, удовлетворяются **в порядке календарной очередности.**
- При оплате труда работников должника, продолжающих трудовую деятельность в ходе конкурсного производства, а также принятых на работу в ходе конкурсного производства, конкурсный управляющий должен производить удержания, предусмотренные законодательством (*алименты, подоходный налог, профсоюзные и страховые взносы и др.*), и платежи, возложенные на работодателя федеральным законом.
- Пункты 3, 4 постановления Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 36 "О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства"

Очередность удовлетворения требований текущих кредиторов (ст. 134 Закона)

- Учитывая обязанность арбитражного управляющего действовать добросовестно и разумно в интересах должника, кредиторов и общества, **суд вправе признать законным отступление управляющим от очередности**, предусмотренной в п. 2 ст. 134 Закона о банкротстве, если это необходимо исходя из целей соответствующей процедуры банкротства, в том числе для недопущения гибели или порчи имущества должника либо предотвращения увольнения работников должника по их инициативе (п. 2 постановления Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 37)

Золотые парашюты

- Требования руководителя должника, его заместителей, лиц, входящих в коллегиальный исполнительный орган должника, главного бухгалтера должника, его заместителей, руководителя филиала или представительства должника, его заместителей, главного бухгалтера филиала или представительства должника, его заместителей о выплате выходного пособия и (или) иных компенсаций, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, **не относятся к числу требований кредиторов по текущим платежам и удовлетворяются после удовлетворения требований реестровых кредиторов третьей очереди** (норма введена Федеральным законом от 28.07.2012 № 144-ФЗ)

Очередность удовлетворения требований реестровых кредиторов (ст. 134 Закона)

- Требования реестровых кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:
- **в первую очередь** — расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также расчеты по иным установленным Законом о банкротстве требованиям (*например, ст. 135 – требования о выплате компенсации сверх возмещения вреда, ст. 184.10 в отношении страховых организаций*);
- **во вторую очередь** — расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- **в третью очередь** — расчеты с другими кредиторами, в том числе по нетто-обязательствам (*ст. 4.1 – это денежные обязательства, возникающие в связи с прекращением финансовых договоров, не включают возмещение убытков в форме упущенной выгоды и взыскание неустоек (штрафов, пеней)*).

*

Очередность удовлетворения требований реестровых кредиторов (ст. 134 Закона)

- Требования кредиторов **третьей очереди** по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, взысканию неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, **учитываются отдельно в реестре** требований кредиторов и **подлежат удовлетворению после погашения основной суммы задолженности и причитающихся процентов.**
- После расчетов с кредиторами третьей очереди производятся расчеты с кредиторами по удовлетворению требований по сделке, признанной недействительной на основании п. 2 ст. 61.2 и п. 3 ст. 61.3 Закона о банкротстве.
- Требования залоговых кредиторов удовлетворяются за счет стоимости предмета залога в порядке ст. 138 Закона о банкротстве.

Удовлетворение требований залоговых кредиторов

- Из средств, вырученных от реализации предмета залога, **70% (80% по кредит. договору)** направляется на погашение требований залогового кредитора, **но не более чем основная сумма задолженности по обеспеченному залогом обязательству и причитающихся процентов.** Денежные средства, оставшиеся от суммы, вырученной от реализации предмета залога, вносятся на специальный банковский счет должника в следующем порядке:
 - **20% (15% по кредит. договору)** от суммы, вырученной от реализации предмета залога, – для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в случае недостаточности иного имущества должника для погашения их требований;
 - **оставшиеся** денежные средства – для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплаты услуг лиц, привлеченных им в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Удовлетворение требований залоговых кредиторов

- Денежные средства, предназначавшиеся для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и оставшиеся на специальном банковском счете должника после полного их погашения, направляются на погашение части обеспеченных залогом имущества должника требований конкурсных кредиторов, не погашенной из стоимости предмета залога в связи с удержанием части стоимости для погашения требований кредиторов первой и второй очереди.
- Денежные средства, оставшиеся после полного погашения требований кредиторов первой и второй очереди, требований кредитора, обеспеченных залогом реализованного имущества, включаются в конкурсную массу.
- Денежные средства, оставшиеся после полного погашения судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим и оплату услуг лиц, привлеченных им лиц, включаются в конкурсную массу.

Удовлетворение требований залоговых кредиторов

- Не удовлетворенные за счет стоимости предмета залога требования залоговых кредиторов удовлетворяются в составе требований кредиторов **третьей очереди**.
- Требования залогодержателей по договорам залога, заключенным с должником **в обеспечение исполнения обязательств иных лиц**, также удовлетворяются в порядке ст. 138 Закона. Указанные залогодержатели обладают правами конкурсных кредиторов, требования которых обеспечены залогом имущества должника, во всех процедурах банкротства.

Мировое соглашение

- **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
- Решение принимается собранием кредиторов **большинством** голосов
- Утверждается **арбитражным судом**
- Условия утверждения: требования кредиторов **1 и 2 очередей** должны быть удовлетворены; **залоговые кредиторы** должны единогласно проголосовать за заключение мирового соглашения
- Расторжение возможно только в отношении **всех кредиторов**