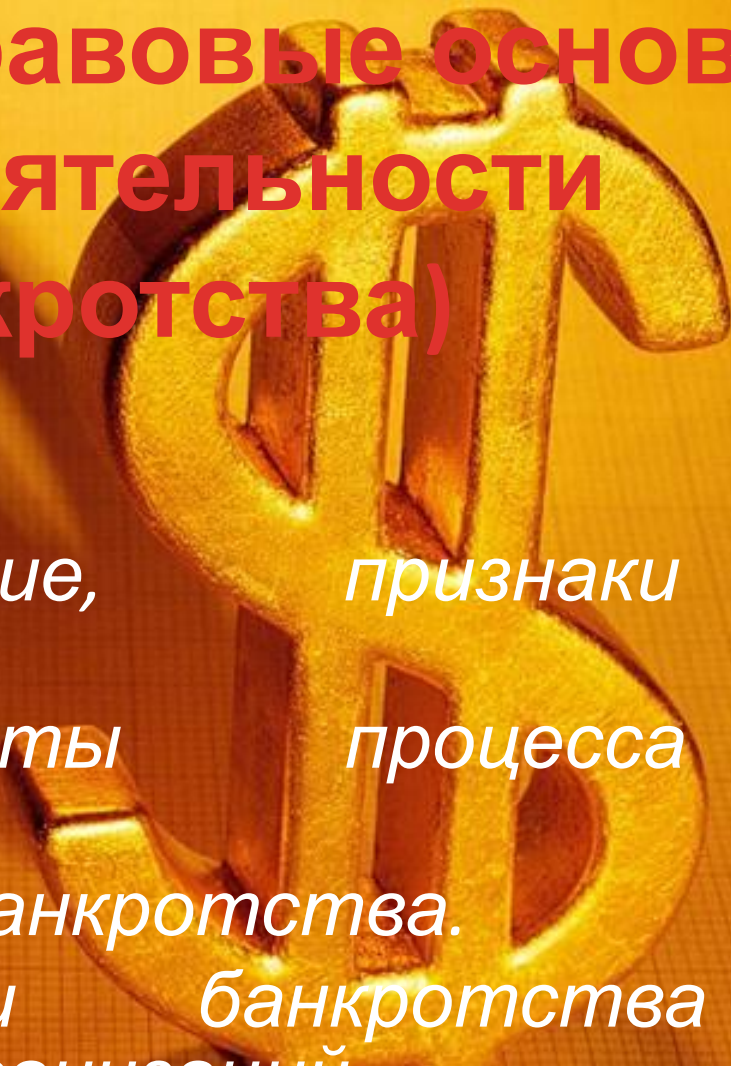


Лекция 6. Правовые основы несостоятельности (банкротства)

- 
1. Понятие, признаки банкротства.
 2. Субъекты процесса банкротства.
 3. Процедуры банкротства.
 4. Особенности банкротства кредитных организаций.

1. Понятие, признаки банкротства.

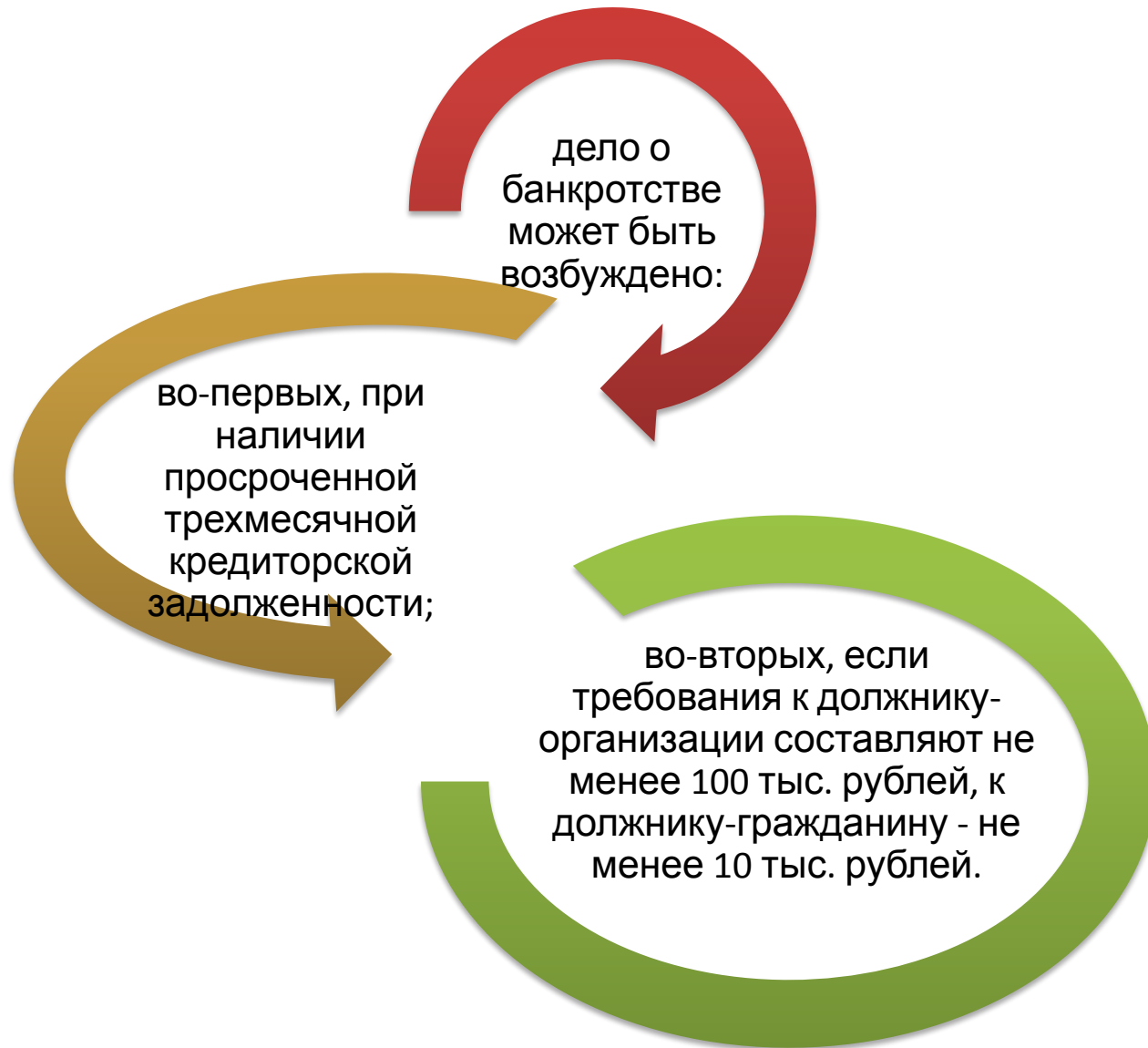
Легальное определение понятия несостоятельности (банкротства) отражено в статье 2 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Несостоятельность (банкротство) означает исключительно признанную арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.



GettyImages

Признаки банкротства.



- Кроме того, для возбуждения дела по заявлению конкурсного кредитора, уполномоченного органа по денежным обязательствам принимаются во внимание требования, подтвержденные вступившим в законную силу решением суда, арбитража, третейского суда. Требования уполномоченных органов в части уплаты обязательных платежей надо подтвердить решением налогового, таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества должника.
- Право на обращение в арбитражный суд возникает у конкурсного кредитора, уполномоченного органа по денежным обязательствам по истечении тридцати дней с даты направления (предъявления к исполнению) исполнительного документа в службу судебных приставов и его копии должнику; уполномоченного органа по обязательным платежам - по истечении аналогичного срока с даты принятия указанного выше решения. Данные нормы минимизируют случаи возбуждения дел о банкротстве со стороны недобросовестных заявителей и способствуют стабилизации хозяйственного оборота.
- При подаче заявления о признании должника банкротом уплачивается госпошлина в размере 2 тыс. рублей (подп. 5 п. 1 ст. 333.21 НК РФ).



2. Субъекты процесса банкротства.

Согласно ст.2 Закона о банкротстве должник - это 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 настоящим Федеральным законом.

Фигура кредитора наряду с должником и арбитражным управляющим является одной из ключевых в процессе несостоятельности. 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. Согласно Закону о банкротстве участниками конкурсного процесса могут стать только кредиторы с денежными требованиями.

После принятия арбитражным судом к своему производству заявления о банкротстве должника кредиторы не вправе индивидуально обращаться к должнику с исками, вытекающими из конкретных обязательств, а также совершать иные действия, направленные на удовлетворение их требований. Для представления и защиты всех кредиторов создаются собрание и комитет кредиторов, порядок работы и полномочия которых детально определены законом.

В Законе о банкротстве 2002 г. статус арбитражного управляющего подвергся существенным изменениям. Так, арбитражный управляющий (в зависимости от процедуры банкротства он может именоваться временным, административным, внешним или конкурсным) - это гражданин РФ, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедур банкротства, осуществления иных установленных Законом о банкротстве полномочий и являющийся членом одной из саморегулируемых организаций.

В связи с отменой лицензирования деятельности физических лиц в качестве арбитражных управляющих Закон о банкротстве 2002 г. впервые предусмотрел создание саморегулируемых организаций (далее - СРО). Это некоммерческие организации, которые основаны на членстве, созданы гражданами РФ, включены в единый госреестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которых являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих. Статус саморегулируемой организации приобретает некоммерческой организацией с даты ее включения в упомянутый реестр

3. Процедуры банкротства.

Наблюдение

Финансовое оздоровление

Внешнее управление

Конкурсное производство

Мировое соглашение

4. Особенности банкротства кредитных организаций.

При банкротстве кредитных организаций следует руководствоваться Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст. 2)

В отличие от общего Закона о банкротстве в Законе N 40-ФЗ значительное место отводится следующим мерам по предупреждению банкротства кредитных организаций:

- 1) финансовое оздоровление кредитной организации;
- 2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- 3) реорганизация кредитной организации.

Порядок осуществления перечисленных мер предусмотрен инструкциями ЦБ РФ от 12 июля 1999 г. N 84-И и от 11 ноября 2005 г. N 126-И.

На основании ст. 4 Закона N 40-ФЗ указанные меры осуществляются, в случаях когда кредитная организация:

- - не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования отдельных кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корсчетах кредитной организации;
- - не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корсчетах кредитной организации;
- - допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;
- - нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;
- - нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10 процентов;
- - допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Список используемых источников

Нормативные правовые акты

1. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ //СЗ РФ.1999. N 9. Ст. 1097.
2. О несостоятельности (банкротстве). Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ //СЗ РФ. 2002. N 43. Ст. 4190.
3. Об исполнительном производстве. Федеральный закон от 02 октября 2007 г. N 229-ФЗ //СЗ РФ.2007. N 41. Ст. 4849.
4. Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 N 367 //СЗ РФ. 2003. N 26. Ст. 2664.
5. Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве. Постановление Правительства РФ от 29.05.2004 N 257 //СЗ РФ. 2004. N 23. Ст. 2310.
6. Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 N 855 //СЗ РФ. 2004. N 52 (часть 2). Ст. 5519.
7. О порядке и условиях финансирования процедур банкротства отсутствующих должников. Постановление Правительства РФ от 21.10.2004 N 573 //СЗ РФ. 2004. N 44. Ст. 4347.
8. О стратегических предприятиях и стратегических акционерных обществах, в отношении которых применяются специальные правила банкротства. Постановление Правительства РФ от 17.11.2005 N 684 //СЗ РФ. 2005. N 47. Ст. 4938.
9. Об официальном издании, осуществляющем опубликование сведений, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)». Постановление Правительства РФ от 12.08.2005 N 510 //СЗ РФ. 2005. N 34. Ст. 3504.
10. О регулирующем органе, осуществляющем контроль за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

Судебная практика:

1. О некоторых вопросах, связанных с оспариванием сделок по основаниям, предусмотренным Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Постановление Пленума ВАС РФ от 30.04.2009 N 32 //Вестник ВАС РФ. 2009. № 7.
2. О некоторых вопросах, связанных с удовлетворением требований залогодержателя при банкротстве залогодателя. Постановление Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 N 58 //Вестник ВАС РФ. 2009. N 9.
3. О некоторых вопросах практики применения Федерального закона "Об исполнительном производстве" в случае возбуждения дела о банкротстве. Постановление Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 N 59 //Вестник ВАС РФ. 2009. N 9.

Научная и учебная литература:

- 1) Дорохина Е. Г. Арбитражное управление в системе банкротства: Монография. М.: Новый индекс, 2012.
- 2) Зинченко С.А., Гончаров А.И. Предупреждение банкротства коммерческой организации: методология и правовые механизмы. М.: Юриспруденция, 2011
- 3) Карелина С. А. Механизм правового регулирования отношений несостоятельности. М.: Волтерс Клувер, 2013.
- 4) Карелина С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). Учебно-практическое пособие. М.: Волтерс Клувер, 2011
- 5) Попондопуло В.Ф. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): Учеб. пособие. М.: Юристъ, 2009.
- 6) Самохвалова Н.В. Понятие "несостоятельность" и "банкротство" в цивилистической теории и законодательстве. //Российский судья. 2012. № 10.
- 7) Телюкина М.В. Основы конкурсного права. М.: Волтерс Клувер, 2010.
- 8)Ткачев В.Н. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) в России. М.: Городец, 2010.