

Лекция №1

ПРОЦЕДУРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В РАМКАХ ДЕЛА О БАНКРОТСТВЕ

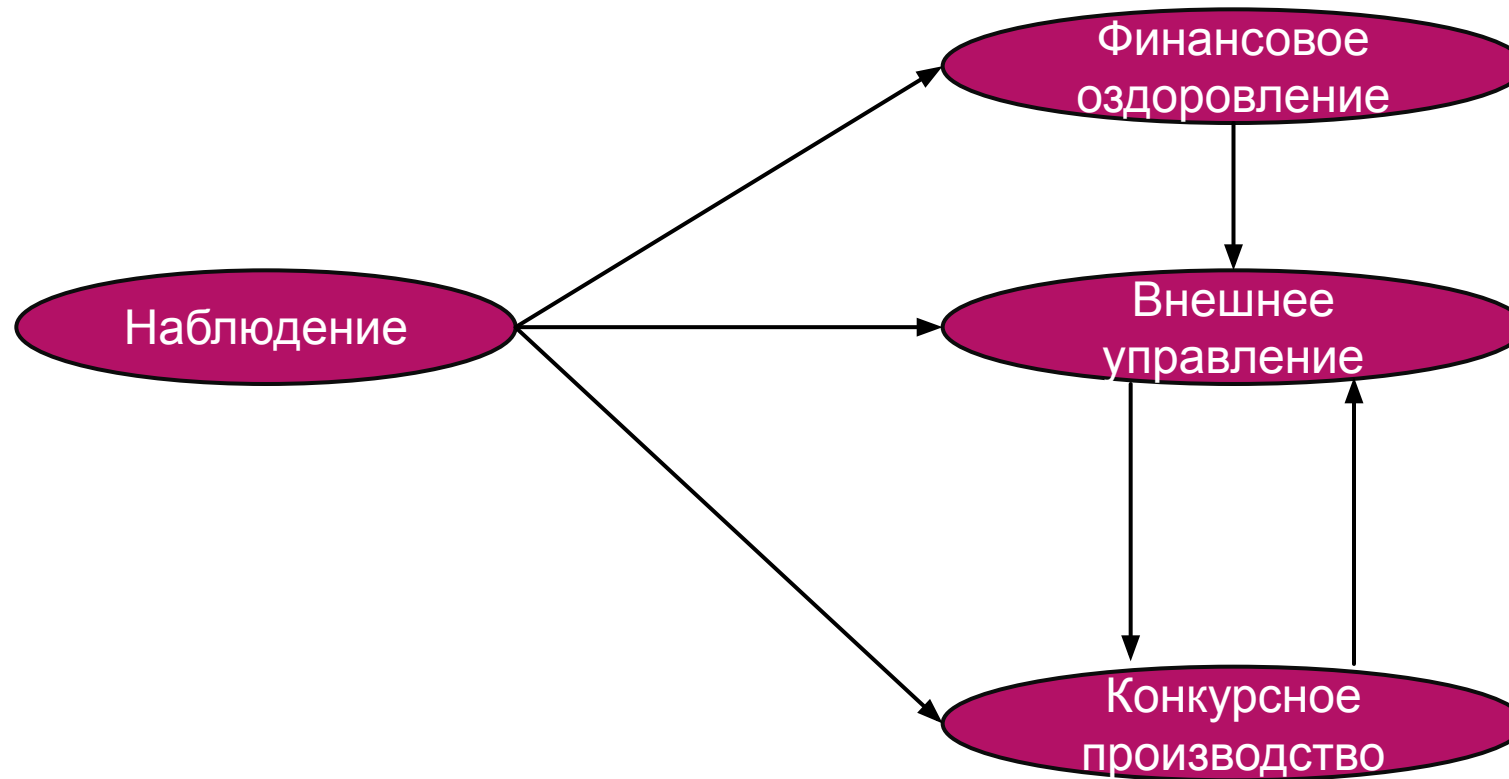
Процедуры, применяемые в рамках дела о банкротстве

Процедуры, применяемые в деле о банкротстве
(должник - юридическое лицо):

- ▶ наблюдение;
- ▶ финансовое оздоровление;
- ▶ внешнее управление;
- ▶ конкурсное производство;
- ▶ мировое соглашение.

Каждая из процедур вводится арбитражным судом на основании соответствующего судебного акта (определение или решение).

Процедуры, применяемые в рамках дела о банкротстве



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 и проведения первого собрания кредиторов. **Срок наблюдения не должен превышать 7 месяцев с даты подачи заявления о банкротстве.**

Цель – собрать информацию о должнике, установить причины банкротства, определиться со следующей процедурой. Вводится после признания требований заявителя (должника) обоснованными и наличием непогашенного долга перед кредиторами.

- опубликовать в печатном издании и разместить на сайте ЕФРСБ сведения о введении наблюдения;
- подготовить и направить запросы о наличии (отсутствии) имущества у должника в органы государственной власти и органы местного самоуправления, кредитные организации иным юридическим лицам (как правило, это: ГИБДД, Ростехнадзор, Росреестр, ИФНС, банки в которых открыты счета для предоставления выписки по счету);
- направить должнику и руководителю должника (по домашнему адресу из выписки из ЕГРЮЛ) запрос о предоставлении копий договоров, выписки со счета, сведения об активах и пассивах компании, бухгалтерской и налоговой отчетности);
- участвовать лично (или через представителя) в судебных заседаниях по рассмотрению требований кредиторов, заявившихся в наблюдении (срок – 30 дней), а также в судебном заседании по рассмотрению отчета управляющего;
- составить реестр требований кредиторов;
- провести анализ финансового состояния должника (управляющий должен дать ответ на три основных вопроса: возможно ли восстановить платежеспособность должника, достаточно ли имущества для покрытия текущих расходов, прич. банкротства);
- составить заключение о наличии (отсутствии) признаков преднамеренного и фиктивного банкротства;
- составить отчет временного управляющего;
- провести первое собрание кредиторов и направить информацию в арбитражный суд;

Финансовое оздоровление

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

Цель – попробовать рассчитаться с кредиторами при сохранении корпоративного контроля и органов управления под присмотром административного управляющего и собрания кредиторов.

- обращение заинтересованных лиц к первому собранию о введении финансового оздоровления с указанием срока оздоровления (не более 2 лет), графика погашения задолженности и плана оздоровления (если нет обеспечения);
- утверждение плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности на собрании кредиторов, а потом и в ходе судебного заседания судебным актом;
- исполнение должником графика погашения задолженности под присмотром управляющего и собрания кредиторов. В случае неисполнения графика суд (по ходатайству собрания кредиторов) имеет право досрочно прекратить данную процедуру и принять акт о переходе во внешнее управление или конкурсное производство;
- реестр требований кредиторов открыт всю процедуру. В случае если в ходе оздоровления включаются новые кредиторы на сумму более 20% от реестра в наблюдении – необходимо вносить изменения в график погашения задолженности по решению собрания кредиторов. Если подобное решение собранием не принято – собрание может принять решение о новой процедуре (прекратить оздоровление).
- управляющий и/или собрание кредиторов одобряет сделки должника (новые займы, кредиты, поручительства, продажу активов, и т.д.). В случае совершения сделки без согласия – сделка оспоримая, можно обжаловать в суд.

Внешнее управление

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

Цель – попытаться рассчитаться с кредиторами, прекратив корпоративный контроль прежних собственников и установив избранного кредиторами управляющего.

- вводится судебным актом на основании решения собрания кредиторов, срок не более 18 месяцев;
- управляющий по сути становится в роли руководителя должника и осуществляет свою деятельность под присмотром собрания кредиторов. Полномочия прежних органов управления (директор, собрание акционеров и т.д.) прекращаются.
- в течение месяца управляющий разрабатывает план внешнего управления и предоставляет его собранию кредиторов + 3 месяца (max) собрание кредиторов его рассматривает и утверждает;
- реестр требований кредиторов открыт всю процедуру;
- возможность отказываться от сделок (например, аренда имущества и т.д.);
- возможность оспаривать сделки по специальным (банкротным) основаниям;
- вводится мораторий на удовлетворение требования реестровых кредиторов. Реестровые кредиторы могут получить удовлетворение только после вынесения судом определения о переходе к расчетам с кредиторами – по окончании внешнего управления;
- срок расчета с кредиторами 6 месяцев после вынесения определения о переходе к расчетам с кредиторами.

Конкурсное производство

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

Цель – продажа всех активов должника для расчетов с кредиторами, оспаривание сделок в целях приращения конкурсной массы, привлечения к субсидиарной ответственности по долгам должника.

- вводится судебным актом на основании решения собрания кредиторов, либо судом самостоятельно в установленных законом случаях;
- управляющий по сути становится в роли руководителя должника;
- хозяйственную деятельность продолжать можно (если нет решения собрания кредиторов об обратном; обязанность – по объектам жизнеобеспечения);
- реестр требований кредиторов открыт 2 месяца после публикации;
- возможность отказываться от сделок (например, аренда имущества и т.д.), возможность оспаривать сделки по специальным (банкротным) основаниям;
- проведение инвентаризации;
- обеспечение охраны (сохранности) имущества;
- оценка имущества должника;
- продажа имущества должника в порядке, установленном собранием кредиторов или определением арбитражного суда;
- соразмерное удовлетворение требований кредиторов.

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

Цель – прекратить производство по делу о банкротстве.

- возможно на любой стадии (в любой процедуре);
- по сути – это сделка между должником и кредиторами, утверждаемая судом;
- для заключения со стороны конкурсных кредиторов необходимо решение собрания кредиторов (50% от всех кредиторов, включенных в реестр) – по сути означает понуждение (навязывание воли) большинства, без учета мнения остальных 49,99% голосов кредиторов.
- для лиц, голосовавших против мирового соглашения, также порождает права и обязанности;
- должны проголосовать за мировое соглашения все залоговые кредиторы;
- для заключения со стороны должника – необходимо воля руководителя (директор или арбитражный управляющий) + решение собрания акционеров (участников), если эта сделка крупная или с заинтересованностью или требует иного одобрения на основании учред. докум.;
- отсутствует задолженность перед первой и второй очередью, в том числе текущая;
- отсутствует законодательное регулирование условий мирового соглашения (можно указать отсрочку выплаты долга в 100 лет). Подобные условия ограничены только принципами разумности и добросовестности, а также положениями 10 статьи ГК РФ (недопустимость злоупотребления правом). Единственное требование – равные условия для всех.

Документальная основа для введения одной из процедур банкротства

После возбуждения дела в целях введения наблюдения: наличие задолженности (основной долг) свыше 300 000 рублей, просрочка свыше 3 месяцев, а если заявление подает кредитор – наличие вступившего в силу судебного акта (за исключением кредитной организации).

Общее правило – для введения каждой из последующих процедур (финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство) необходимо решение собрания кредиторов.

Если решения собрания кредиторов отсутствует в наблюдении то суд:

Арбитражный суд откладывает рассмотрение дела (если не нарушается 7 месячный срок наблюдения);

При отсутствии возможности отложить рассмотрение дела в пределах срока арбитражный суд **самостоятельно:**

- выносит определение о введении финансового оздоровления (если есть ходатайство высших органов управления должника или третьих лиц + представлено обеспечение).
- при отсутствии оснований для введения финансового оздоровления, выносит определение о введении внешнего управления, если у арбитражного суда есть достаточные основания полагать, что платежеспособность должника может быть восстановлена;
- при наличии признаков банкротства и при отсутствии оснований для введения финансового оздоровления и внешнего управления, принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Если собрание кредиторов выбрало внешнее управление или конкурсное производство можно ввести финансовое оздоровление (если есть ходатайство высших органов управления должника или третьих лиц + представлено обеспечение в виде банковской гарантии).