

НАБЛЮДЕНИЕ КАК ПРОЦЕДУРА БАНКРОТСТВА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Данильченко Валерия Викторовна

Магистрант 2 курса, группа 01001961

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ» (Н И У « Б е л Г У »)

Юридический институт

e-mail: darksunny4362@mail.ru

Научный руководитель:

к.ю.н., доцент

Шалайкин Р.Н.

Аннотация: Банкротство может быть определено как одна из наиболее эффективных и качественных форм разрешения конфликта, который возникает между должником и его кредиторами. Использование данной формы позволяет соблюсти в определенной мере и в определенных пределах интересы обеих сторон, предоставив возможность должнику исполнить принятые на себя обязательства и восстановить платежеспособность, а кредиторам – получить причитающиеся ему средства на их часть. При том после процедуры банкротства должник освобождается от обязательств, которые он нес до этого, но при этом после завершения процедуры банкротства может снова начать предпринимательскую деятельность.

Ключевые слова: банкрот, банкротство, правовое регулирование банкротства, процедура банкротства, наблюдение.

Банкротство можно определить как одну из наиболее эффективных и качественных форм разрешения конфликта, возникающего между должником и его кредиторами. Использование данной формы позволяет удовлетворить интересы обеих сторон в определенной мере и в определенных пределах, позволяя должнику исполнить свои обязательства и восстановить свою платежеспособность, а кредиторам получить причитающиеся ему денежные средства или их часть. При этом после процедуры банкротства должник освобождается от обязательств, которые он нес ранее, но после завершения процедуры банкротства он может начать бизнес заново. Согласно законодательному алгоритму регулирования банкротства, существует несколько процедур банкротства, специфика которых определяется конкретными обстоятельствами. Одна из таких процедур – наблюдение.

С точки зрения экономических условий, складывающихся в условиях рыночной экономики, предприятие подвержено многочисленным кризисам и влиянию негативных факторов внешней среды. Среди них финансовые, управленческие, экономические кризисы, кризисные ситуации, связанные с кадровым обеспечением. При определенных

обстоятельствах возникает угроза банкротства. В мировой практике банкротство рассматривается как финансовый тип кризиса, то есть неспособность предприятия выполнить свои текущие финансовые обязательства [1, С. 337]. Кроме того, предприятие может дополнительно пережить экономический кризис, то есть попасть в ситуацию, при которой материальные ресурсы и весь экономический потенциал предприятия используются неэффективно. Кризис управления связан с неэффективностью организаций и низким качеством управления, в том числе человеческими ресурсами, неэффективным их использованием, что свидетельствует о низком уровне профессионализма и компетентности руководителей [2, с. 33].

В соответствии с положениями Федерального закона "о несостоятельности (банкротстве)" банкротством признается признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника полностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязательство по уплате обязательных платежей. В связи с этим банкротство определяется исследователями как одна из наиболее эффективных и качественных форм разрешения конфликта, возникающего между должником и его кредиторами. Использование данной формы позволяет удовлетворить интересы обеих сторон в определенной мере и в определенных пределах, позволяя должнику исполнить свои обязательства и восстановить свою платежеспособность, а кредиторам получить причитающиеся ему денежные средства или их часть. Однако после процедуры банкротства должник освобождается от обязательств, которые он нес раньше, но после процедуры банкротства может начаться снова.

Специфичные для данной сферы понятия несостоятельности и банкротства находятся в диалектической связи, поскольку имеют общую основу, а именно превышение суммы обязательств хозяйствующего субъекта над стоимостью его имущества. В соответствии с этим факт банкротства не будет признан арбитражным судом без наличия признаков несостоятельности, в то время как фиксация финансовой несостоятельности является обязательным условием применения норм закона о банкротстве [4, с. 35].

Нормативную базу регулирования понятия, характеристики, содержания и механизма банкротства в Российской Федерации составляют следующие нормативные правовые акты: Гражданский кодекс Российской Федерации, Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации, Уголовный кодекс Российской Федерации, Федеральный закон "о несостоятельности (банкротстве)" от 26 октября 2002 года №127-ФЗ, Постановление Правительства РФ от 29 мая 2004 года № 257 "Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в деле о банкротстве и в

процедурах, применяемых в деле о банкротстве", а также методические рекомендации по проведению финансового анализа организаций, утвержденные приказом ФСФР от 23 января, 2001 № 16 и некоторые другие. На основании этих документов определяются как критерии банкротства, так и основные этапы этой процедуры.

Основные юридические признаки банкротства предприятия определяются в соответствии с критериями, закрепленными в ст. 3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября №127-ФЗ. В числе таковых признаков выделяются:

- наличие у предприятия задолженности по выплатам по ранее принятым на себя денежным обязательствам;
- наличие у предприятия задолженности по заработной плате;
- наличие задолженности по любым другим обязательным платежам [6, с. 173].

Исходя из требований законодательства, дело о банкротстве юридического лица рассматривается арбитражным судом, но только в том случае, если общая сумма задолженности предприятия составляет не менее 300 тысяч рублей. и существует, не будучи оплаченным предприятием, более трех месяцев со дня его образования.

Если имеются признаки того, что предприятие выплачивает часть платежей таким образом, чтобы общая сумма долга не достигала 300 тысяч рублей и можно было бы избежать процедуры банкротства, то такое поведение в соответствии с требованиями законодательства трактуется как злоупотребление правом, не лишая заявителя возможности возбудить дело в Арбитражном суде. При наличии перечисленных признаков банкротства в суд может быть подано соответствующее заявление:

- работники такого предприятия, не получающие заработную плату или выходное пособие (иные виды);
- уполномоченные органы по истечении 30 дней со дня, когда было принято решение о взыскании долга
- кредиторы юридического лица-на основании требований, подтвержденных вступившим в законную силу решением суда [7, с. 188].

Кроме того, юридическое лицо при наличии признаков и соблюдении требований, перечисленных в законодательстве (статья 8 Федерального закона " о несостоятельности (банкротстве) " от 26 октября № 127-ФЗ), может самостоятельно обратиться в суд за подтверждением несостоятельности, если возникшие обстоятельства отвечают ряду критериев. Более того, существует определенный перечень обстоятельств, при наличии которых у руководителя предприятия возникает обязанность такого обращения в суд:

- если в результате погашения обязательств юридическим лицом перед одним кредитором предприятие не сможет фактически исполнить свои обязательства перед другими кредиторами;

- если собственник унитарного предприятия или руководящий коллегиальный орган юридического лица принял решение о подаче в суд заявления о несостоятельности;

- имеются явные признаки неплатежеспособности, в том числе более чем трехмесячная задолженность по заработной плате перед работниками [7, с. 189].

Сама процедура признания банкротства достаточно длительна по времени и предполагает принятие соответствующего решения Арбитражным судом. Принятию такого судебного решения предшествует детальная оценка обстоятельств дела и имеющихся аргументов. К субъектам, имеющим право обратиться в суд с заявлением о признании юридического лица банкротом, относятся:

- сам потенциальный банкрот (руководитель предприятия, индивидуальный предприниматель);

- кредиторы компании (если в процессе функционирования предприятия образовалась кредиторская задолженность, которая своевременно не погашается);

- специально уполномоченные органы (банки, финансовые организации и так далее) [8, с. 22].

В структуре самой процедуры банкротства выделяются определенные этапы, зависящие от состояния предприятия. первый из них-введение процедуры мониторинга в отношении должника, в ходе которой выявляется, действительно ли предприятие нуждается в процедуре банкротства или оно способно восстановить свою платежеспособность. Таким образом, наблюдение представляет собой начальную стадию процедуры банкротства.

На весь период проведения этапа мониторинга назначается временный управляющий, в задачи которого входит определение ряда моментов: возможно ли предприятию погасить образовавшуюся задолженность; имеются ли предпосылки и ресурсы, реальные возможности для восстановления платежеспособности предприятия; может ли предприятие погасить задолженность по заработной плате и/или выплатить заработную плату работникам в дальнейшем; достаточно ли у предприятия активов для покрытия судебных издержек. Соответственно, наблюдение можно охарактеризовать как одну из процедур банкротства, основными задачами которой являются: формирование условий, необходимых для обеспечения сохранности активов должника; организация анализа финансового состояния должника, расчет и изучение динамики и характера

основных показателей и коэффициентов; формирование текущего реестра требований основных кредиторов предприятия; проведение первого собрания кредиторов [9, С. 60].

Порядок введения надзора как процедуры банкротства определяется на основании положений, сформулированных в статье 48 Федерального закона "о несостоятельности (банкротстве)". Продолжительность процедуры наблюдения не может превышать 7 месяцев, отсчет которых начинается с момента поступления заявления в Арбитражный суд о признании хозяйствующего субъекта банкротом².

После вынесения арбитражным судом определения о введении в отношении предприятия процедуры наблюдения в соответствии со статьей 63 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" наступают следующие правовые последствия:

- порядок предъявления кредитором требований к должнику определяется законом (за исключением осуществления текущих платежей);
- на основании ходатайства, поданного кредитором, производство по делам, связанным с взысканием денежных средств с должника, приостанавливается (но право предъявления соответствующих требований к должнику

В течение всего периода наблюдения прекращается исполнение исполнительных документов о взыскании имущества, снятии наложенных на имущество арестов и иных аналогичных ограничений на должника (это правило не распространяется на исполнительные документы, направленные на взыскание задолженности по заработной плате, убытков, причиненных жизни или здоровью граждан, возмещение морального вреда, иски, направленные на взыскание имущества из незаконного владения и иски о взыскании компенсаций авторам результатов интеллектуальной деятельности).);

- запрещается удовлетворение требований участника или учредителя общества о выделении доли или доли в имуществе должника в связи с выходом из состава учредителей (участников), а также выкуп находящихся в обращении акций;

- не допускается также прекращение денежных обязательств должника путем зачета встречных требований аналогичных требований, если в результате этого нарушается установленный кредиторами порядок погашения обязательств;

- вводится также запрет на выплату дохода по акциям или долям, получение дивидендов или распределение прибыли между учредителями (участниками) предприятия.

В рамках процедуры верховенства права и любых перечисленных ограничений после принятия арбитражным судом решения о введении в отношении предприятия процедуры копия определения направляется в банковские учреждения, с которыми общество сотрудничает на основании договора банковского счета. Аналогичным образом

копии определения направляются главному судебному приставу по месту нахождения должника и в суд общей юрисдикции [10, с. 127].

Сам факт введения процедуры банкротства в отношении предприятия не означает, что органы управления теряют свои полномочия или отстраняются от управления. В целом, с учетом ограничений, установленных законом, они продолжают осуществлять свои полномочия, в том числе:

- с согласия временного управляющего, которое должно быть получено в письменной форме, они могут совершать сделки, связанные с приобретением или отчуждением имущества, если его балансовая стоимость не превышает 5 % от общей стоимости активов общества;

- также с согласия временного управляющего руководство предприятия может получать или выдавать поручительства и гарантии, заявлять права и совершать иные действия с имуществом, не запрещенные законом [11].

Органы управления предприятием не вправе принимать решения, связанные с реорганизацией общества или его ликвидацией, созданием филиалов и представительств, участием должника в иных правовых актах.

Непосредственно процедуру надзора в отношении предприятия должника осуществляет временный управляющий. В структуре его обязанностей выделяются определенные действия. В частности, управляющий обязан обеспечить условия сохранности имущества должника, провести финансовый анализ его имущественного состояния, выявить основных кредиторов, сформировать и вести реестр кредиторов предприятия, уведомив их о введении процедуры наблюдения в отношении предприятия. Не позднее чем в течение 15 дней со дня утверждения временного управляющего от имени руководства должна быть предоставлена (и направлена в суд) вся информация, относящаяся к имуществу должника, включая соответствующие финансовые и бухгалтерские документы. Соответствующая информация должна быть представлена в динамике за последние три года [12, с. 190].

Также временный управляющий обязан организовать и провести первое собрание кредиторов. Она должна быть проведена не позднее чем за 10 дней до окончания процедуры наблюдения. Его главная задача-определить дальнейшую судьбу и перспективы развития предприятия-должника. На собрании кредиторов общества решаются следующие вопросы: каковы перспективы дела о банкротстве, имеются ли возможности прекратить банкротство на основании соглашения и подписания мирового соглашения, если проводится реорганизационная процедура, есть ли необходимость в смене руководства и применении дальнейшего конкурсного производства. Кроме того,

может быть принято решение о создании комитета кредиторов, определении его состава и численности. Решение по всем перечисленным вопросам принимается по результатам голосования [13].

В целом можно отметить, что по результатам процедуры мониторинга принимается одно из двух возможных решений: продолжать работу предприятия на рынке с постепенным восстановлением платежеспособности и постепенным погашением долгов или ликвидировать предприятие, если продажа имущества должника является единственно возможным способом удовлетворения его требований [14, С. 60].

По окончании установленного срока процедуры мониторинга временный управляющий формирует отчет с описанием имущественного состояния предприятия, его показателей и динамики на текущий момент, предпринятых и планируемых направлений восстановления платежеспособности и предложений по долгосрочному развитию предприятия. К отчету прилагается протокол собрания кредиторов общества. Изучив представленный отчет, суд принимает решение о дальнейшей судьбе предприятия. Если реализованные процедуры не возымели эффекта и восстановление платежеспособности предприятия невозможно, начинается полноценная процедура банкротства [15, С. 565].

Таким образом, проведенное исследование показывает, что процедура мониторинга является начальной стадией банкротства, по результатам которой принимается одно из двух возможных решений: продолжать работу предприятия на рынке с постепенным восстановлением платежеспособности и постепенным погашением долгов или ликвидировать предприятие, если продажа имущества должника является единственно возможным способом удовлетворения его требований.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гартина Ю. А. Теоретические аспекты процедуры признания юридического лица несостоятельным (банкротом) / Ю. А. Гартина // Балтийский гуманитарный журнал. — 2018. — Т. 7, № 1. — С. 337–340.
2. Кулиева Л. Ч. Банкротство юридических лиц / Л. Ч. Кулиева // Новый юридический вестник. — 2018. — № 4 (6). — С. 33–36.
3. Портнова Е. В., Кочетков Д. Ю. Формирование института несостоятельности (банкротства) в современном российском праве / Е. В. Портнова, Д. Ю. Кочетков // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство». — 2019. — Т. 7, № 2 (26). — С. 135–141. — URL: <http://esj.pnzgu.ru>. — Дата публикации: 30.06.2019.
4. Полищук Т. А. Банкротство юридических лиц в России / Т. А. Полищук, Д. А. Маркова // Общество: политика, экономика, право. — 2017. — № 6. — С. 34–39.
5. Запорожец Ю. А. Проблемы проведения процедуры наблюдения при банкротстве юридического лица / Ю. А. Запорожец, И. С. Шульженко // Научный диалог: вопросы гуманитарных исследований: сб. ст. Междунар. онлайн-конф. — Чебоксары : ЦНС «Интерактив плюс». — URL: https://interactive-plus.ru/ru/article/80827/discussion_platform (дата обращения: 30.04.2020).
6. Гортра М. М. Допустимость участия третьих лиц в арбитражном процессе по делам о несостоятельности (банкротстве) / М. М. Гортра // Труды Института государства и права РАН. — 2018. — Т. 13, № 2. — С. 173–189.
7. Мамонтова Е. А. Значение процедуры наблюдения в деле о банкротстве / Е. А. Мамонтова // Новая наука: от идеи к результату. — 2017. — № 5. — С. 188–190.
8. Кочарян В. Ю. Проблемы, возникающие в ходе процедуры наблюдения в деле о несостоятельности (банкротстве) юридического лица / В. Ю. Кочарян // Новый юридический вестник. — 2019. — № 4 (11). — С. 22–25.
9. Малицкая А. И. Обзор практики применения п. 2 ст. 313 ГК РФ о принудительном исполнении денежного обязательства в рамках процедуры банкротства / А. И. Малицкая // Молодой ученый. — 2018. — № 15 (201). — С. 60–63.
10. Маслов А. А. Введение гонорара успеха в российское законодательство с 2017 года / А. А. Маслов // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. — 2018. — № 3. — С. 127–132.
11. Михневич А. В. Понятие контролирующего должника лиц в процедуре банкротства / А. В. Михневич, А. Н. Оселедко // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. — 2018. — № 10-2. — С.151–159.

12. Рыкус О. М. К вопросу о проблемах проведения арбитражным управляющим анализа финансово-экономического состояния должника / О. М. Рыкус // Молодой ученый. — 2017. — № 17 (151). — С. 189–191.

13. Ряховская А. Н. Проблемы реализации реабилитационных процедур банкротства и возможности их разрешения / А. Н. Ряховская // Государственное управление. Электронный вестник. — 2018. — № 70. — С. 49–61. — URL: <http://e-journal.spa.msu.ru/> (дата обращения: 23.04.2020).

14. Сильченко Е. С. Наблюдение и финансовое оздоровление как процедуры банкротства юридического лица // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство». — 2018. — Т. 6, № 1 (21). — С. 110–114. — URL: <http://esj.pnzgu.ru.> — Дата публикации: 30.03.2018.

15. Черников К. А. Некоторые проблемы применения законодательства о несостоятельности (банкротстве) в процедуре банкротства – наблюдении / К. А. Черников // Молодой ученый. — 2019. — № 23 (261). — С. 564–565.