

УДК 347.195.5

Несостоятельность (банкротство) юридических лиц

*Данкаев А.К., студент
105005, г. Москва, МГТУ им. Н.Э. Баумана,
кафедра «Юриспруденция, интеллектуальная собственность и судебная экспертиза»*

*Научный руководитель: Соловьева М.В., к.ю.н., доцент кафедры «Юриспруденция,
интеллектуальная собственность и судебная экспертиза»
105005, г. Москва, МГТУ им. Н.Э. Баумана
yurist@bmstu.ru*

В данной статье автор хотел выявить государственные цели банкротства, а также проанализировать основные права участников процедуры банкротства, а именно кредиторов и должников, в некоторых случаях и арбитражных управляющих.

В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) юридических лиц» от 26.10.2002 № 127-ФЗ, (далее «закон») под несостоятельностью (банкротством) признается - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

В целях обеспечения интересов кредиторов автор предлагает, несколько вариантов для эффективной реализации данных интересов.

В данном законе установлены минимальные размеры, требования, несоблюдение которых влечет инициирование дела о банкротстве. Для юридических лиц минимальный размер составляет (сто тысяч рублей) и не выполнение обязательств в течении 3 месяцев с момента, наступления исполнения обязательств, а для должника-гражданина (десять тысяч рублей) и 3 месяца.

В законе указаны требования к должнику, когда он обязан подать заявление о банкротстве.

В соответствии с данными критериями, в обеспечении исполнения обязательств должником, автор считает целесообразным повысить уставной капитал для юридических лиц с такими организационными формами, как (общество с ограниченной ответственностью и закрытое акционерное общество), так как при банкротстве они могут причинить не малый убыток государству, в связи с тем, что уставной капитал, для этих организаций в отличии от открытого акционерного общества установлен меньше.

В соответствии с ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" от 08.02.1998 N 14-ФЗ.

- Уставной капитал для ООО составляет 10000 рублей.
- Для ЗАО — 100 МРОТ¹
- Для ОАО — 1000 МРОТ²

На практике мы часто сталкиваемся с таким понятием, как фирма-однодневка. Зачастую для таких фирм характерны организационные формы как (общество с ограниченной ответственностью и закрытое акционерное общество). Автор считает причиной этому служит то, что уставной капитал маленький и мошенникам не жалко выложить сумму размеров в (десять тысяч рублей). Создавая данные организации, мошенники переводят денежные средства с одной фирмы на другую, используя подставных лиц и в конечном счете, не представляется возможным отыскать эти средства, с помощью которых представляется возможным удовлетворить требования кредиторов.

Еще одним аргументом в пользу увеличения уставного капитала, как считает автор, служит то, что истец (кредитор) обращаясь с иском в суд, всегда может сослаться в исковом заявлении на уставной капитал, который составляет (сто тысяч рублей) и может обладать достаточной уверенностью в выполнении своих законных требований.

Данное положение подтверждается также в труде Карелиной С.А. «Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие» указано что, существующие государственные системы правового регулирования несостоятельности отличаются друг от друга теми конкретными целями, которые ставят перед собой законодатели тех или иных государств. Эти цели могут быть самыми разнообразными, к примеру:

- увеличение возврата средств, полученных в ходе реабилитационных мероприятий или ликвидации должника, в интересах всех сторон;
- спасение бизнеса жизнеспособного предприятия (и (или) юридического лица);
- справедливое распределение средств между сторонами;
- осуществление мер по реструктуризации предприятия в период до банкротства и т.д.³

По мнению В.В.Степанова, результате приоритетной задачей для одних является повышение возврата средств кредиторам (модель (концепция) Манфреда Бальца), для других - спасение бизнеса и сохранение рабочих мест, что вызывает повышение цены кредита в ущерб интересам кредиторов (английская концепция). Третья модель

(американская, французская, российская системы) ставит в качестве основной задачи эффективное распределение имущества и выполнение макроэкономических функций⁴.

Автор намерен в качестве примера указать то, каким образом зачастую выполняются эти модели в реалиях правового регулирования Российской Федерации. Так он считает, что в Российской Федерации, цели правового регулирования дел о банкротстве заключаются в защите интересов в первую очередь государства (не всегда правомерно), во вторую - кредиторов и в третью - должника.

Так в процедурах банкротства большими полномочиями обладают кредиторы по отношению к должнику. Но арбитражные управляющие утверждаются и отстраняются соответствующим судом, т.е. от судьбы в едином лице зависит судьба арбитражного управляющего при возникновении конфликта интересов между кредиторами и арбитражным управляющим, что, по мнению автора, создает предпосылки для коррупционных правонарушений.

Так, к примеру, в Арбитражный суд Краснодарского края на основании протокола собрания кредиторов от 19 февраля 2013 года, конкурсные кредиторы ОАО «Запорожское» направили ходатайство об отстранении конкурсного управляющего Кондрашкина А.Б., от занимаемой им должности. В качестве обоснования своих требований кредиторами было предоставлено: решение собрания кредиторов об отстранении конкурсного управляющего и факты продажи продукции должника, по заниженной цене, кроме этого кредиторы ссылались на необоснованное затягивание конкурсного производства более 2-х лет, бездействие управляющего при формировании конкурсной массы, влекущее убытки для должника и кредиторов. Суд в отказал, в удовлетворении требований кредиторов, хотя в законе прямо указано на те обстоятельства, при нарушении которых конкурсный управляющий должен быть отстранен.⁵

Конкурсный управляющий может быть отстранен арбитражным судом от исполнения обязанностей конкурсного управляющего:

- на основании ходатайства собрания кредиторов (комитета кредиторов) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных на конкурсного управляющего обязанностей;
- в связи с удовлетворением арбитражным судом жалобы лица, участвующего в деле о банкротстве, на неисполнение или ненадлежащее исполнение конкурсным управляющим возложенных на него обязанностей при условии, что такое неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей нарушило права или законные интересы

заявителя жалобы, а также повлекло или могло повлечь за собой убытки должника либо его кредиторов;

- в случае выявления обстоятельств, препятствовавших утверждению лица конкурсным управляющим, а также в случае, если такие обстоятельства возникли после утверждения лица конкурсным управляющим.⁶

Кроме этого, в соответствии с п.1 ст.145 Закона о банкротстве, п.9 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 22 мая 2012 года № 150, для удовлетворения требования решения собрания кредиторов об отстранении конкурсного управляющего достаточно самого факта допущенных нарушений и решения собрания кредиторов об обращении в суд, об отстранении конкурсного управляющего.

Рассматривая процедуры несостоятельности (банкротства), автор хотел бы особенно выделить информационные, организационные и имущественные права кредиторов и должников.

Автор рассматривает 4 стадий банкротства, а именно:

- НАБЛЮДЕНИЕ;
- ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ;
- ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ;
- КОНКУРСНОЕ ПРОИЗВОДСТВО.

Наблюдение, осуществляется в целях проведения финансового анализа, охраны имущества должника, составления реестра требований кредиторов и проведении первого собрания кредиторов.

На стадии наблюдения устанавливается возможность и срок финансового оздоровления должника.

В рамках данной процедуры должнику дана возможность работать, без каких либо внешних раздражителей, например кредиторов, предпринять все меры для устранения процедур банкротства.

В качестве основных имущественных прав должника в процессе наблюдения и оздоровления хотелось бы выделить:

- право должника обратиться в банк, с просьбой о выдачи кредита;
- право должника на созыв собрание акционеров;
- право должника на осуществление руководства своими работниками;
- должник вправе ходатайствовать суду об отстранении временного управляющего;

- и тд.

Ограничения в имущественных правах должника :

- должник не имеет права заключать договоры, превышающие 5% активов имущества, без согласия временного управляющего;

- должник не вправе заключать сделки, которые влекут за собой выдачу займов (кредитов), выдачу поручительств и гарантий, а также учреждение доверительного управления имуществом должника;

- должник не вправе выплачивать дивиденды или распределять прибыль должника между его учредителями (участниками);

- должнику запрещено выходить из состава учредителей (участников) должника, приобретать у акционеров ранее размещенные акции.

Информационные права должника:

- должник вправе информацию о деятельности своего производства, также предоставлять необходимую информацию собранию кредиторов;

- должник вправе вести финансово-хозяйственную деятельность;

- должник вправе составлять отчет, по результатам деятельности производства. К информационным атрибутам руководителя можно отнести: печать, подпись руководителя, также руководитель предприятия должника может участвовать в судах без доверенности и тд.

Ограничения автор выделил в запрете размещении должником облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций.

Организационные права должника :

- утверждать штатное расписание;

- организовывать деятельность работников;

- устраивать праздничные мероприятия;

- и тд.

Ограничения в организационных правах должника, выделяются законом:

- в реорганизации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, - преобразовании) и ликвидации должника;

- в создании юридических лиц или об участии должника в иных юридических лицах;

- в создании филиалов и представительств.

Организационные, имущественные и информационные права кредиторов в процедурах финансового оздоровления и наблюдения.

В отношении имущественных прав кредиторов:

- все имущественные требования кредиторов к должнику, в процессе данных процедур приостанавливаются;
- кредиторы вправе принять решение о смене руководства должника и обращаться в суд с ходатайством о снятии временного управляющего.

В отношении информационных прав кредиторов- кредиторы вправе получать всю информацию о деятельности производства. Организационные права кредиторов не выделяются, по факту они могут быть инициаторами собрания кредиторов.

Рассмотрев права должника и кредиторов, автор переходит к рассмотрению основных имущественных, организационных и информационных прав временного управляющего.

Временный управляющий осуществляет контроль за действиями руководства должника.

Среди имущественных прав следует выделить:

- право временного управляющего на обращение в арбитражный суд с ходатайством, об инициировании финансового оздоровления должника;
- право временного управляющего на обращение в арбитражный суд, в связи с неправомерными действиями должника;
- временный управляющий вправе заявлять возражения относительно требований кредиторов;
- временный управляющий вправе принимать дополнительные меры по обеспечению сохранности имущества должника;

Среди информационных прав авторы выделяет:

- право временного управляющего предоставлять сведения кредиторам о сделках должника, совершаемых им исключительно с согласия собрания кредиторов или административного управляющего;
- право временного управляющего требовать от руководителя должника получения информации о текущей деятельности должника;
- временный управляющий обязан сообщить время и место проведения собрания кредиторов.
- временный управляющий обязан предоставить на первом собрании кредиторов всю информацию о финансовом состоянии должника;

Среди организационных прав автор выделил:

- право временного управляющего на созыв собрания кредиторов.

Процедуры наблюдения и финансового оздоровления тесно связаны между собой, особенно в полномочиях лиц участвующих в этих стадиях.

Процедура наблюдения при решении арбитражного суда может перейти в процедуру финансового оздоровления, как и все другие процедуры банкротства.

Внешнее управление, применяется к должнику в целях восстановления его платежеспособности, с передачей полномочий по управлению должником внешнему управляющему.

Также, с данной процедурой в полномочиях лиц участвующих в производстве банкротства схоже конкурсное производство, но с некоторыми отличиями. В процессе ведения конкурсного производства, прекращается существование юридического лица, а также на данной стадии прекращается мораторий в отношении имущественных прав кредиторов, по отношению к должнику.

С момента введения внешнего управления и конкурсного всегда отстраняется от должности руководитель должника — юридического лица. При этом управление делами должника возлагается на внешнего управляющего.

Все имущественные, информационные, организационные права у должника в данные периоды прекращаются, он не может ни каким образом управлять предприятием. Он также обязан в течении 3-х дней предоставить управляющему : бухгалтерскую, иную документацию юридического лица, печати и штампы, материальные и иные ценности.

Среди имущественных в конкурсном и внешнем управлении автор выделил:

- арбитражный управляющий вправе принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника;
- арбитражный управляющий вправе принимать меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц;
- арбитражный управляющий вправе заявлять возражение против требований к должнику;
- арбитражный управляющий вправе принимать меры к взысканию дебиторской задолженности;
- арбитражный управляющий вправе адекватно реализовывать план, который он предоставил собранию кредиторов;
- арбитражный управляющий вправе заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок;

Ограничения в имущественных правах: внешний управляющий без согласия кредиторов не может заключить сделку, в случаи если обязательства должника на 20%

превышают требования кредиторов, совершать сделки влекущие негативные последствия для лиц участвующих в данных процедурах.

Среди организационных прав автор выделяет:

- арбитражный управляющий вправе привлечь оценщика для оценки имущества должника, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- арбитражный управляющий вправе принять управление имуществом должника и провести его инвентаризацию;
- арбитражный управляющий вправе разработать план внешнего управления и предоставить его собранию кредиторов;

Среди информационных прав автор выделяет:

- арбитражный управляющий вправе вести бухгалтерский, финансовый и статистический учет и предоставлять отчетности.
- арбитражный управляющий вправе вести реестр требований кредиторов.
- арбитражный управляющий вправе предоставлять промежуточный и окончательный отчет о выполнении плана.
- арбитражный управляющий вправе уведомлять работников должника о предстоящем увольнении не позднее чем в течение месяца с даты введения конкурсного производства;

Для должника с момента начала конкурсного производства наступает срок выполнения всех денежных обязательств, снимается арест с имущества должника. Кредиторы уже вправе предъявлять имущественные требования должнику, принять решение о прекращении хозяйственной деятельности должника, кроме тех, которые указаны в ФЗ № 127.

Конкурсный управляющий действует до даты завершения конкурсного производства. Деятельность конкурсного управляющего завершается представлением в арбитражный суд отчета, к которому прилагаются документы, подтверждающие продажу имущества должника:

- ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРОДАЖУ ИМУЩЕСТВА ДОЛЖНИКА
- РЕЕСТР ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ С УКАЗАНИЕМ РАЗМЕРА ПОГАШЕННЫХ ТРЕБОВАНИЙ
- ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПОГАШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ

Заключение

Процедура банкротства, как сфера правового регулирования является стратегически значимой для целей защиты экономической безопасности государства, обеспечения стабильного развития народного хозяйства. В реалиях относительно молодой развивающейся рыночной экономики в Российской Федерации, данные проблемы становятся особо актуальными, так как значительная часть государственного имущества продолжает находиться в стадии приватизации. Происходит постепенное перераспределение собственности от первоначальных приобретателей с момента распада Союза Советских Социалистических Республик, - как в рамках законодательства, так и зачастую с нарушениями в области права и экономики. От законодателя требуется непрерывный анализ существующих тенденций, недостатков и пробелов в правоприменительной практике. Выявление и изучение схем правонарушений, незаконных действий при банкротстве с целью разработки новых наиболее актуальных правил ведения процедур банкротства, устранение излишних правовых барьеров при ведении процедур банкротства. Институт несостоятельности (банкротства) является достаточно древним и сложным.

На практике мы можем столкнуться со слабо проработанным законодательством в России в области банкротства, что является критичным для государства и устойчивого развития рыночной экономики. Данные пробелы порождают коррупционные отношения, с которыми государство имеет большие проблемы и борется с ними.

Наиболее актуальной проблемой в процессах, связанных с банкротством является контроль за исполнением действующих норм законодательства, анализ и пресечение схем по совершению экономических правонарушений.

Сравнивая кредиторов и должников автор считает, что система банкротства в РФ, по большей степени ориентирована на защиту интересов кредиторов. Так как, на стадиях внешнего управления и конкурсного производства, кредиторы обладают большими полномочиями, в отличие от должника. Тем самым, кредиторы могут осуществлять руководство должником в своих интересах, а руководитель должника, не являясь уже фактическим руководителем, не сможет ограничить действия кредиторов.

Список литературы

1. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 № 127-ФЗ.
2. Федеральный закон "Об акционерных обществах" (Об АО) от 26.12.1995 N 208-ФЗ.
3. Федеральный закон "Об акционерных обществах" (Об АО) от 26.12.1995 N 208-ФЗ.

4. Карелина С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие. М.: Волтерс Клувер, 2006. 202 с.
5. Степано В.В. Несостоятельность (банкротство) в России, Франции, Англии, Германии. М.: Статут, 2009. 423 с.
6. Определение Арбитражного суда Краснодарского края. Дело № А32-2503/2010-8/48-Б. Режим доступа: <http://kad.arbitr.ru/> (дата обращения 06.05.2013 г.).