

**ГОУ ВПО «БАШКИРСКАЯ АКАДЕМИЯ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ И УПРАВЛЕНИЯ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН»**

Кафедра гражданского права

Г. И. ГАТАУЛЛИНА

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)**

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

для студентов специальности 030501 «Юриспруденция»

Уфа - 2008

УДК 347.7
ББК 67.404
Г 23

Рецензент: Е.Г. Васильева, канд. юрид. наук

Г- 23. Гатауллина Г.И. **Правовое регулирование несостоятельности (банкротства):** учебно-методический комплекс для студентов специальности 030501 «Юриспруденция» всех форм обучения / Г.И.Гатауллина – Уфа: БАГСУ, 2008. – 88 с.

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом БАГСУ

Учебно-методический комплекс по дисциплине гражданско-правовой специализации «Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)» предназначен для студентов БАГСУ по специальности 030501 «Юриспруденция» всех форм обучения.

УДК 347.7
ББК 67.404
Г 23

© Гатауллина Г.И., 2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. Пояснительная записка.....	4
II. Рабочая программа дисциплины.....	5
III. Рекомендуемая литература по всем темам дисциплины.....	14
IV. Учебно-методические материалы лекционного курса и практических занятий.....	19
Тема 1. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). Общие положения.....	19
Тема 2. Правовое положение субъектов в процессе банкротства. Особенности судопроизводства по делу о банкротстве.....	23
Тема 3. Процедура наблюдения	34
Тема 4. Процедура финансового оздоровления.....	39
Тема 5. Процедура внешнего управления.....	46
Тема 6. Процедура конкурсного производства.....	52
Тема 7. Мирное соглашение.....	63
Тема 8. Упрощенные процедуры банкротства.....	69
Тема 9. Особенности банкротства отдельных категорий должника	72
V. Вопросы для подготовки к зачету.....	83
VI. Методические рекомендации для преподавателей.....	86

I. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Основной целью преподавания студентам дисциплины «Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)» является изучение ими теоретических знаний в области производства по делу о банкротстве, а также практическим навыкам участия в конкурсных отношениях и защите интересов должника, кредитора, уполномоченных государственных органов, работников и т.п.

Предметом настоящего курса является комплекс материальных и процессуальных норм права, регулирующих отношения, возникающие в тех или иных процедурах банкротства, а также материалы судебной практики.

Для преподавания учебной дисциплины применяются лекции, практические занятия, в ходе которых рассматриваются дискуссионные вопросы теории, а полученные знания в сфере правового регулирования конкурсных отношений применяются для разрешения практических ситуаций.

В результате изучения дисциплины студенты должны

знать:

- 1) сущность основных категорий дисциплины;
- 2) правовое положение лиц, так или иначе вовлекаемых в процесс банкротства;
- 3) сущность, содержание и особенности осуществления отдельных процедур банкротства;
- 4) специфику банкротства отдельных категорий должников (градообразующих, стратегических предприятий, финансовых организаций), банкротство гражданина, упрощенные процедуры банкротства;
- 5) процессуальные особенности движения по делу, порядок обжалования действий участников процесса.

уметь:

- 1) толковать нормы гражданского, процессуального права;
- 2) юридически правильно квалифицировать действия участников процедур банкротства;

приобрести навыки:

- 1) самостоятельной работы с нормативными материалами, учебной и специальной литературой, материалами практики;
- 2) анализа ситуации, сложившейся в рамках той или иной процедуры для независимо оценки в целях выявления нарушений в целом либо для выбора экономически и юридически обоснованного варианта поведения, а также оптимального варианта защиты лица, участвующего в деле о банкротстве.

Необходимо иметь в виду, что тезисы лекций, представленные в УМК дают лишь самые общие представления по изучаемым вопросам. Студенты

расширяют свои знания путем изучения учебной и специальной литературы и знакомства с материалами практики (имеющимися, например, в справочно-правовых системах).

По окончании изучения дисциплины в качестве итоговой формы контроля студенты сдают зачет по всем темам дисциплины.

II. РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объемы учебной нагрузки и виды учебной работы по дисциплине «Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)»

№	Специальность, программа	Итоговая аттестация	Курс. раб.	Кон траб .	Ауд. работа	ЛК	ПЗ	СРС	Всего
1.	Юриспруденция, 3,4 года	зачет	-	-	26	16	10	108	134
2.	Юриспруденция, 3,6 года	зачет	-	-	26	18	8	108	134
3.	Юриспруденция, 6 лет	зачет	-	-	12	8	4	122	134

2.2 УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

для студентов, обучающихся на базе высшего образования (3,4 г.)

№	Наименование тем	ЛК	ПЗ	СРС	Всего
1	Тема 1. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). Общие положения.	2	1	10	13
2	Тема 2. Правовое положение субъектов в процессе банкротства. Особенности судопроизводства по делам о несостоятельности (банкротстве)	4	3,5	24	28,5
3	Тема 3. Процедура наблюдения	1	1	8	10
4	Тема 4. Процедура финансового оздоровления	1	0,5	6	7,5
5	Тема 5. Процедура внешнего управления.	2	1,5	10	13,5
6	Тема 6. Процедура конкурсного производства	2	2	16	20
7	Тема 7. Мировое соглашение	2	0,5	8	10,5
8	Тема 8. Упрощенные процедуры банкротства	1	-	6	7

9	Тема 9. Особенности банкротства отдельных категорий должников-юридических лиц. Банкротство гражданина.	1	-	20	21
Всего		16	10	108	134

2.3 УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН
для студентов, обучающихся на базе среднего профессионального образования соответствующего профиля (3,6 г.)

№	Наименование тем	ЛК	ПЗ	СРС	Всего
1	Тема 1. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). Общие положения.	2	1	10	13
2	Тема 2. Правовое положение субъектов в процессе банкротства. Особенности судопроизводства по делам о несостоятельности (банкротстве)	6	2	24	32
3	Тема 3. Процедура наблюдения	1	1	8	10
4	Тема 4. Процедура финансового оздоровления	1	-	6	7
5	Тема 5. Процедура внешнего управления.	2	1,5	10	13,5
6	Тема 6. Процедура конкурсного производства	2	2	16	20
7	Тема 7. Мировое соглашение	2	0,5	8	10,5
8	Тема 8. Упрощенные процедуры банкротства	1	-	6	7
9	Тема 9. Особенности банкротства отдельных категорий должников-юридических лиц. Банкротство гражданина.	1	-	20	21
Всего		18	8	108	134

2.4 УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН
для студентов, обучающихся на базе среднего образования (6 л.)

№	Наименование тем	ЛК	ПЗ	СРС	Всего
1	Тема 1. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). Общие положения.	0,5	0,5	12	13
2	Тема 2. Правовое положение субъектов в процессе банкротства. Особенности судопроизводства по делам о несостоятельности (банкротстве)	2	0,5	26	28,5

3	Тема 3. Процедура наблюдения	1	1	10	12
4	Тема 4. Процедура финансового оздоровления	0,5	-	8	8,5
5	Тема 5. Процедура внешнего управления.	1	1	14	16
6	Тема 6. Процедура конкурсного производства	1	1	14	16
7	Тема 7. Мировое соглашение	0,5	-	12	12,5
8	Тема 8. Упрощенные процедуры банкротства	0,5	-	4	4,5
9	Тема 9. Особенности банкротства отдельных категорий должников-юридических лиц. Банкротство гражданина.	1	-	22	23
	Всего	8	4	122	134

СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Тема 1. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): общие положения

Понятие несостоятельности. Социально-экономическая сущность несостоятельности. Социально-экономические причины банкротства и их правовое значение. Цели и задачи института несостоятельности, их правовое значение. Место института несостоятельности в системе российского права. Понятие конкурсного права. Критерии несостоятельности: неплатежеспособность и неоплатность. Понятие несостоятельности (банкротства). Соотношение понятий "несостоятельность" и "банкротство".

Несостоятельность и неплатежеспособность.

Признаки несостоятельности (банкротства).

Общие и специальные признаки банкротства. Состав и размер денежных обязательств и обязательных платежей.

Виды несостоятельности. Торговая и неторговая несостоятельность. Добровольное и принудительное банкротство. Фиктивное и преднамеренное банкротство. Трансграничная несостоятельность.

Законодательство о несостоятельности (банкротстве). Система законодательства о несостоятельности (банкротстве). Общий закон о несостоятельности. Специальные законы о несостоятельности. Соотношение норм общего и специальных законов. Подзаконные нормативные акты в системе правового регулирования несостоятельности. Современные тенденции и направления развития законодательства о несостоятельности.

Международные договоры в системе источников конкурсного права. Постановления Конституционного Суда РФ по вопросам несостоятельно-

сти (банкротства). Значение и место судебно-арбитражной практики в правовом регулировании отношений, связанных с несостоятельностью.

Тема 2. Правовое положение субъектов в процессе банкротства. Особенности производство по делам о несостоятельности (банкротстве)

Правовой статус должника в конкурсном процессе. Субъекты несостоятельности. Критерии определения круга субъектов, которые могут быть признаны банкротом. Субъекты, изъятые из-под действия законодательства о банкротстве.

Права и обязанности должника в период применения процедур банкротства. Представитель учредителей (участников) должника. Представитель собственника имущества должника - унитарного предприятия.

Правовой статус кредиторов и формы их объединений в конкурсном процессе. Правовое положение кредиторов на разных стадиях конкурсного процесса. Категории кредиторов. Порядок установления требований кредиторов. Рассмотрение разногласий о составе, размере и очередности удовлетворения требований кредиторов. Объединение требований кредиторов. Защита интересов мелких кредиторов.

Собрание кредиторов: его участники, порядок созыва, компетенция, порядок принятия решений. Комитет кредиторов: порядок формирования комитета кредиторов, его состав, компетенция и порядок принятия решений. Представитель собрания кредиторов. Представитель комитета кредиторов.

Правовой статус арбитражных управляющих и формы их объединений. Понятие и правовая природа арбитражного управления. Проблема соотношения арбитражного и доверительного управлений имуществом должника. Арбитражный управляющий. Понятия и виды арбитражных управляющих. Условия утверждения арбитражного управляющего (негативные и позитивные). Порядок утверждения арбитражного управляющего. Прекращение полномочий арбитражного управляющего. Права и обязанности арбитражного управляющего. Ответственность арбитражного управляющего. Вознаграждение арбитражного управляющего. Правовой статус помощника арбитражного управляющего.

Саморегулируемые организации арбитражных управляющих. Порядок создания, органы управления. Права и обязанности саморегулируемых организаций. Ответственность саморегулируемых организаций.

Уполномоченные и регулирующие органы. Правовой статус уполномоченных органов. Компетенция регулирующего органа.

Правовой статус представителя работников должника. Социальная защита работников должника в ходе осуществления процедур банкротства.

Арбитражный суд. Место и роль арбитражного суда в деле о несостоятельности.

Общие положения. Понятие и стадии производства по делу о несостоятельности (банкротстве). Правовая природа производства по делам о несостоятельности.

Лица, участвующие в деле. Лица, участвующие в процессе по делу о банкротстве.

Подведомственность и подсудность дел о банкротстве.

Возбуждение дела о несостоятельности. Основания возбуждения производства по делу о банкротстве. Заявители производства по делу о несостоятельности. Право и обязанность должника по подаче заявления в арбитражный суд. Ответственность руководителя должника за неисполнение обязанностей по подаче заявления в суд.

Заявление должника. Заявление конкурсного кредитора. Объединение требований кредиторов. Заявление уполномоченного органа.

Принятие заявления о признании должника банкротом.

Подготовка дела о банкротстве к судебному разбирательству. Содержание действий судьи по подготовке дела к судебному разбирательству. Принятие мер по обеспечению заявленных требований кредиторов. Проверка обоснованности возражений должника. Порядок рассмотрения обоснованности требований заявителя к должнику.

Судебное разбирательство дела о несостоятельности. Понятие и срок рассмотрения дела о банкротстве. Стадии судебного разбирательства.

Основания для отложения рассмотрения дела о несостоятельности. Основания приостановления производства по делу. Основания оставления заявления без рассмотрения. Основания прекращения производства по делу.

Решения и определения, принимаемые по делу о банкротстве.

Рассмотрение заявлений арбитражных управляющих и жалоб кредиторов.

Обжалование и пересмотр судебных актов по делам о несостоятельности.

Исполнение судебных актов по делам о несостоятельности. Особенности исполнения актов арбитражного суда по делам о несостоятельности.

Участники исполнительного производства по делу о банкротстве. Роль арбитражного суда в процессе исполнения судебных актов по делам о несостоятельности.

Порядок признания судебных решений иностранных государств по делам о несостоятельности на территории Российской Федерации.

Тема 3. Процедура наблюдения

Сущность и правовые последствия наблюдения. Понятие, цель, основания введения, срок наблюдения.

Правовые последствия введения наблюдения. Обеспечительные меры

и их применение в конкурсном процессе. Наблюдение как основание ограничения дееспособности должника.

Временный управляющий. Утверждение временного управляющего, его права и обязанности. Полномочия временного управляющего.

Порядок предъявления требований кредиторов. Первое собрание кредиторов: порядок его созыва, состав, компетенция. Решения первого собрания кредиторов.

Полномочия руководителя юридического лица - должника во время наблюдения. Основания и правовые последствия отстранения руководителя должника. Порядок назначения нового руководителя. Соотношение полномочий руководителя и временного управляющего. Полномочия коллегиальных органов должника.

Окончание процедуры наблюдения.

Тема 4. Процедура финансового оздоровления

Сущность и правовые последствия финансового оздоровления. Понятие, цель, порядок и основания введения финансового оздоровления. Ходатайство о введении финансового оздоровления. Обеспечение исполнения должником обязательств.

Правовые последствия введения процедуры финансового оздоровления.

Административный управляющий. Порядок утверждения административного управляющего, его права и обязанности. Основания отстранения и освобождения от обязанностей.

Полномочия органов управления должника во время финансового оздоровления.

План финансового оздоровления и график погашения задолженности: порядок составления и утверждения. Обязательные условия графика погашения задолженности. Порядок и основания внесения изменений в график погашения задолженности.

Общий порядок окончания финансового оздоровления. Основания перехода к внешнему управлению. Досрочное окончание финансового оздоровления.

Правовые последствия неисполнения графика погашения задолженности. Порядок досрочного прекращения финансового оздоровления. Порядок исполнения обязательств лицами, предоставившими обеспечение исполнения обязательств должника.

Тема 5. Процедура внешнего управления

Сущность и правовые последствия введения внешнего управления. Понятие, цель и основания введения внешнего управления. Срок внешнего управления, основания и порядок его продления.

Правовые последствия введения внешнего управления. Мораторий на

удовлетворение требований кредиторов. Исключения из принципа моратория. Возможные концепции моратория.

Внешний управляющий. Порядок утверждения внешнего управляющего. Основания освобождения и отстранения внешнего управляющего. Права и обязанности внешнего управляющего. Распоряжение имуществом должника. Основания отказа от исполнения договора должника. Основания признания сделки недействительной.

Ограничения полномочий внешнего управляющего по распоряжению имуществом должника.

Отстранение руководителя должника.

План внешнего управления: порядок его составления, утверждения, исполнения. Мероприятия внешнего управления. Осуществление расчетов с кредиторами во время внешнего управления.

Отчет внешнего управляющего по итогам внешнего управления: его рассмотрение и утверждение.

Окончание внешнего управления.

Тема 6. Процедура конкурсного производства

Сущность и правовые последствия открытия конкурсного производства. Понятие, цель, основания открытия конкурсного производства. Срок конкурсного производства, основания и порядок его продления.

Правовые последствия открытия конкурсного производства. Опубликование сведений о признании должника банкротом.

Конкурсный управляющий. Порядок утверждения конкурсного управляющего. Права и обязанности конкурсного управляющего. Порядок и условия освобождения и отстранения конкурсного управляющего. Контроль за деятельностью конкурсного управляющего.

Понятие конкурсной массы. Имущество, включаемое и не включаемое в конкурсную массу. Правовой режим социально значимых объектов и жилищного фонда социального использования. Оценка имущества должника. Порядок и сроки продажи имущества должника. Выявление и взыскание дебиторской задолженности должника. Уступка прав требований должника.

Установление требований кредиторов в конкурсном производстве. Особенности отказа от исполнения сделок должника в конкурсном производстве.

Порядок и сроки предъявления требований кредиторов. Размер и порядок удовлетворения требований кредиторов. Удовлетворение требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника. Особый правовой режим финансовых санкций. Удовлетворение требований внеочередных и послеочередных кредиторов.

Последствия обнаружения имущества на стадии осуществления расче-

тов с кредиторами.

Основания перехода к внешнему управлению. Имущество, оставшееся после завершения расчетов с кредиторами. Отчет конкурсного управляющего. Утверждение отчета конкурсного управляющего.

Тема 7. Мирное соглашение

Сущность и правовые последствия заключения мирного соглашения. Понятие, цель и правовая природа мирного соглашения. Мирное соглашение как процедура банкротства и как гражданско-правовой договор.

Правовые последствия заключения мирного соглашения.

Стороны мирного соглашения. Участие третьих лиц в мирном соглашении.

Содержание мирного соглашения. Форма мирного соглашения. Утверждение мирного соглашения арбитражным судом. Условия утверждения и основания отказа в утверждении мирного соглашения. Последствия отказа в утверждении мирного соглашения. Обжалование и пересмотр определения об утверждении мирного соглашения.

Порядок исполнения мирного соглашения. Последствия неисполнения мирного соглашения. Расторжение мирного соглашения.

Тема 8. Упрощенные процедуры банкротства

Банкротство ликвидируемого должника. Правовой статус ликвидируемого должника. Особенности рассмотрения дел о банкротстве ликвидируемого должника. Последствия отказа от ликвидации должника в порядке банкротства.

Банкротство отсутствующего должника. Понятие отсутствующего должника. Применение норм об отсутствующем должнике к другим категориям должников. Особенности подачи заявления о признании отсутствующего должника банкротом. Рассмотрение дел о банкротстве отсутствующего должника.

Тема 9. Особенности банкротства отдельных категорий должника

Понятие градообразующих организаций. Особенности рассмотрения дел о банкротстве градообразующих организаций.

Продление финансового оздоровления градообразующей организации по ходатайству органов местного самоуправления.

Особенности внешнего управления градообразующих организаций. Специальный порядок введения внешнего управления под поручительство. Возможность продления срока внешнего управления. Погашение требования кредиторов в процессе судебной санации. Специальные правила продажи предприятия в ходе внешнего управления.

Понятие сельскохозяйственных организаций. Особенности наблюдения сельскохозяйственных организаций. Возможность продления срока внешнего управления сельскохозяйственных организаций. Особенности

конкурсного производства. Продажа объектов недвижимости сельскохозяйственных организаций.

Банкротство кредитных организаций. Признаки банкротства кредитных организаций. Виды процедур банкротства кредитных организаций. Досудебные и судебные процедуры.

Специальные требования к арбитражным управляющим кредитных организаций. Контроль за деятельностью конкурсного управляющего.

Особенности осуществления конкурсного производства кредитной организации. Порядок ликвидации кредитной организации. Особенности распределения конкурсной массы.

Банкротство страховых организаций. Понятие страховых организаций. Особенности процедур банкротства и их влияние на договоры страхования. Специальные правила продажи имущественного комплекса страховых организаций в ходе внешнего управления и конкурсного производства. Очередность удовлетворения требований кредиторов.

Банкротство профессиональных участников рынка ценных бумаг. Понятие профессиональных участников рынка ценных бумаг. Особенности процедур банкротства. Специальные требования к арбитражным управляющим.

Понятие стратегических организаций. Досудебные меры по финансовому оздоровлению стратегических организаций. Особенности финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства стратегических организаций.

Понятие естественной монополии в топливно-энергетическом комплексе. Признаки банкротства субъектов естественных монополий в арбитражном суде. Заявление кредитора. Отзыв организации-должника на заявление о признании ее банкротом. Срок рассмотрения дела о банкротстве. Круг лиц, участвующих в деле о банкротстве.

Категории граждан, к которым может применяться законодательство о банкротстве. Критерии и признаки банкротства гражданина.

Особенности рассмотрения дела о банкротстве гражданина в арбитражном суде. Заявление о признании гражданина банкротом. План погашения долгов. Основания приостановления производства по делу. Недействительность сделок гражданина.

Порядок формирования конкурсной массы гражданина. Последствия признания гражданина банкротом. Повторное банкротство гражданина.

Банкротство индивидуальных предпринимателей. Признаки банкротства индивидуальных предпринимателей. Особенности банкротства арбитражных управляющих.

Банкротство крестьянского (фермерского) хозяйства. Признаки банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства. Особенности кон-

курсного процесса при банкротстве крестьянского (фермерского) хозяйства. Особенности процедуры внешнего управления. Особенности процедуры конкурсного производства.

III. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА ПО ВСЕМ ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ*

Нормативные материалы

1. Конституция Российской Федерации 1993 г.
2. Гражданский Кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
3. Гражданский Кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Арбитражный процессуальный кодекс РФ (АПК РФ) от 24.07.2002 № 95-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
5. Трудовой кодекс РФ от 30.12.2001 N 197-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
6. Налоговый кодекс РФ часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
7. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 27.10.2002 № 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
8. ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 8.08.2001 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
9. ФЗ «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 № 7-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
10. ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
11. ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8.02.1998 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
12. ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» от 21.07.1997 № 122-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
13. ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» от 14.11.2002 № 161-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
14. О лицензировании отдельных видов деятельности. ФЗ от 8.08.2001 (с изменениями и дополнениями).
15. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 N 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
16. ФЗ «Об исполнительном производстве» от 21.07.1997 N 119-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

* В материалах к отдельным темам будет указан номер источника в данном списке.

17. ФЗ «Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса» от 24.06.1999 № 122-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
18. ФЗ от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)
19. «О некоторых вопросах практики применения ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Постановление Пленума Высшего арбитражного суда РФ от 15.12.2004 г. № 29.
20. "О временной администрации по управлению кредитной организацией" Положение ЦБ РФ от 26 ноября 2003 г. N 241-П (с изменениями и дополнениями)
21. "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" Постановление Пленума ВАС РФ от 8 апреля 2003 г. N 4
22. "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" Постановление Пленума ВАС РФ от 8 апреля 2003 г. N 4
23. "О порядке аттестации Банком России арбитражных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций" Положение ЦБ РФ от 6 сентября 2001 г. N 2929
24. "О порядке и условиях финансирования процедур банкротства отсутствующих должников" Постановление Правительства РФ от 21 октября 2004 г. N 573
25. "О порядке отнесения предприятий к градообразующим и особенностях продаж предприятий-должников, являющихся градообразующими" Постановление Правительства РФ от 29 августа 1994 г. N 1001
26. "О регулирующем органе, осуществляющем контроль за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" Постановление Правительства РФ от 3 февраля 2005 г. N 52
27. "О требованиях к кандидатуре арбитражного управляющего в деле о банкротстве стратегического предприятия или организации" Постановление Правительства РФ от 19 сентября 2003 г. N 586
28. "Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций" Положение ЦБ РФ от 14 декабря 2004 г. N 265-П
29. "Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в делах о банкротстве и в процедурах банкротства" Постановление Правительства РФ от 29 мая 2004 г. N 257 (с изменениями и дополнениями)
30. "Об общих правилах подготовки, организации и проведения арбитражным управляющим собраний кредиторов и заседаний комитетов

кредиторов" Постановление Правительства РФ от 6 февраля 2004 г. N 56 (с изменениями и дополнениями).

31. "Об отдельных особенностях рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15 августа 2003 г. N 74

32. "Об утверждении Положения о порядке ведения единого государственного реестра саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и формы выписки из единого государственного реестра саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" Приказ Министерства юстиции РФ от 30 декабря 2004 г. N 202

33. "Об утверждении Положения о проведении проверки деятельности саморегулируемой организации арбитражных управляющих регулирующим органом" Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. N 365 Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. N 366 "Об утверждении Правил проведения саморегулируемой организацией арбитражных управляющих проверки деятельности своих членов"

34. "Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа" Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. N 367

35. "Об утверждении Правил проведения саморегулируемой организацией арбитражных управляющих проверки деятельности своих членов"/Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. N 366 Постановление Правительства РФ от 9 июля 2003 г. N 414 "Об утверждении Правил проведения стажировки в качестве помощника арбитражного управляющего" (с изменениями и дополнениями)//СЗ РФ. 2003. N 28. Ст. 2939 (с послед. изм.).

36. "По делу о проверке конституционности ряда положений Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", касающихся возможности обжалования определений, выносимых арбитражным судом по делам о банкротстве, иных его положений, статьи 49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", а также статей 106, 160, 179 и 191 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации в связи с запросом Арбитражного суда Челябинской области, жалобами граждан и юридических лиц" Постановление КС РФ от 12 марта 2001 г. N 4-П

37. «Методические рекомендации по проведению экспертизы о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства» Распоряжение Федеральной службы России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению от 08.10.1999 г. № 33-р.

38. «О внесении изменения в положение о порядке предъявления требований по обязательствам перед РФ в делах о банкротстве и в процедурах

банкротства» Постановление Правительства РФ от 3.12.2004 г. № 732.

39. «О некоторых вопросах, связанных с утверждением и отстранением арбитражных управляющих» Информационное письмо Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 30.12.2004 г. № 88.

40. «О порядке выбора уполномоченным органом в делах о банкротстве и в процедурах управляющих при подаче в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом». Приказ Министерства экономического развития и торговли РФ от 5.11.2004 г. № 297.

41. «О порядке голосования уполномоченного органа в делах о банкротстве и в процедурах банкротства при участии в собраниях кредиторов» Приказ Министерства экономического развития и торговли РФ от 03.08.2004 № 219.

42. «О порядке действий ФНС России как уполномоченного органа в делах о банкротстве и в процедурах банкротства». Письмо ФНС от 15.03.2005 г. №19-10-03/000287@

43. «О порядке принятия уполномоченным органом в делах о банкротстве и в процедурах банкротства решения о подаче в арбитражный суд заявления о признании банкротом должника, включенного в перечень стратегических предприятий и организаций. Приказ Минэкономразвития России от 25.01.2005 г. № 7

44. «О правовом положении конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, заявивших свои требования после закрытия реестра требований кредиторов». Информационное письмо Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 30.12.2004 г. № 86.

45. «О разграничении полномочий, установленных порядком выбора уполномоченным органом в делах о банкротстве и в процедурах банкротства саморегулируемой организации арбитражных управляющих при подаче в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом, между центральным аппаратом ФНС России и территориальными органами ФНС России. Приказ ФНС от 3.12.2004 г. № САЭ-3-19/146.

46. «О реализации положений Постановления Правительства РФ от 21.10.2004 г. № 573 «О порядке и условиях финансирования процедур банкротства отсутствующих должников». Приказ ФНС № САЭ-3-19/80, Минэкономразвития № 53, Минфина РФ № 34н от 10.03.2005 г.

47. «Об утверждении типовых форм бюллетеня для голосования и журнала регистрации участников собрания кредиторов» Приказ Министерства экономического развития и торговли РФ от 01.09.2004 № 235.

48. «Об утверждении типовой формы реестра требований кредиторов». Приказ Министерства экономического развития и торговли РФ от 01.09.2004 № 233

49. О некоторых вопросах применения Инструкции Банка России от

12.07.99 N 84-И "О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций" Официальное разъяснение ЦБ РФ от 11 марта 2001 г. N 11-ОР "

50. Об уполномоченном органе в делах о банкротстве и в процедурах банкротства и регулирующем органе, осуществляющем контроль за саморегулируемыми организациями арбитражных управляющих" Постановление Правительства РФ от 14 февраля 2003 г. N 100

51. Постановление КС РФ от 16 мая 2000 г. N 8-П "По делу о конституционности отдельных положений пункта 4 статьи 104 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" в связи с жалобой компании "Timber Holdings International Limited"//СЗ РФ. 2000. N 21. Ст. 2258.

52. Постановление КС РФ от 6 июня 2000 г. N 9-П "По делу о проверке конституционности положения абзаца третьего пункта 2 статьи 77 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" в связи с жалобой открытого акционерного общества "Тверская прядильная фабрика"//СЗ РФ. 2000. N 24. Ст. 2658.

53. Приказ Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 г. N 49 "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"

Учебники и учебные пособия

54. Карелина, С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учеб.-практ. пособие / Карелина С.А. – М.: Волтерс Клувер, 2006. - 360 с.

55. Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» / под ред. Залесского В.В. - М.: Издательство Тихомирова М.Ю., 2003. - 15 с.

56. Научно-практический комментарий (постатейный) к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» / под ред. В.В. Витрянского. – М.: Статут, 2003. - Ст.1037.

57. Попондопуло, В.Ф. Производство по делам о банкротстве в арбитражном суде / В.Ф.Попондопуло, Е.В.Слепченко.- СПб.: Юридический центр Пресс, 2004. - 346 с.

58. Семина, А.Н. Банкротство: вопросы правоспособности должника – юридического лица: научно-практическое издание / Семина А.Н. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экзамен, 2004. - 224 с.

59. Телюкина, М.В. Основы конкурсного права / Телюкина М.В. - М., 2004. -178 с.

60. Телюкина, М.В. Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)». – М.: Юрист-Гардарика, -2003. - 497 с.

61. Ткачев, В.Н. Несостоятельность (банкротство) в Российской Федерации. Правовое регулирование конкурсных отношений / Ткачев В.Н. –

М.: Книжный мир, 2004. - 249 с.

62. Белых В.С. Правовые основы банкротства. Екатеринбург. - 2004. – 423 с.

63. Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» / под ред. Попондопуло В. Ф. - М.: «Городец», 2003. – 456 с.

64. Лапиков С.В. Судебная практика к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» / С.В. Лапиков - М.: Спарк. - 2003. – 158 с.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ЛЕКЦИОННОГО КУРСА И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА). ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

План лекции

1. Понятие несостоятельности (банкротства).
2. Понятие денежного обязательства в банкротстве и его субъекты.
3. Признаки банкротства.
4. Порядок признания должника несостоятельным (банкротом).

Несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного законом о банкротстве.

При этом, денежное обязательство – это обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовому договору и (или) по иным основаниям, предусмотренным ГК РФ.

Должник - гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, неспособные удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного ФЗ о банкротстве 2002 г.

Кредитор - лицо, в пользу которого должник обязан совершить определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и пр., наделенное правом требовать от должника исполнения его обязанности.

Обязательные платежи - налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и во внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством РФ.

Критерии несостоятельности:

- наличие денежных обязательств должника долгового характера;
- неспособность гражданина или юридического лица удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения:

- наличие задолженности гражданина на сумму не менее 10 тыс. руб., а юридического лица - не менее 100 тыс. руб.;

- официальное признание несостоятельности арбитражным судом.

Законодательством устанавливается дополнительный признак несостоятельности (банкротства) гражданина, а именно: превышение суммы его обязательств над стоимостью принадлежащего ему имущества.

Для отдельных категорий должников Закон о банкротстве 2002 г. устанавливает несколько иные признаки несостоятельности (банкротства).

Вид должника	Срок неисполнения обязательств должником (с даты, когда они должны были быть исполнены)	Минимальная сумма требований
Юридическое лицо (общий режим)	3 месяца	100 тыс. руб.
Гражданин	3 месяца	10 тыс. руб.
	При этом сумма его обязательств должна превышать стоимость принадлежащего ему имущества	
Стратегическое предприятие	6 месяцев	500 тыс. руб.
Банки и иные кредитные организации	14 дней	1000 минимальных размеров оплаты труда
	Либо необходимо, чтобы после отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) была недостаточна для исполнения обязательств перед кредиторами и уплаты обязательных платежей.	
Субъекты естественных монополий топливно-энергетического комплекса (по закону № 122-ФЗ от 24 июня 1999 г. "Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса"	6 месяцев	не менее 50 тыс. минимальных размеров оплаты труда
	При этом размер общей кредиторской задолженности превышает балансовую стоимость принадлежащего должнику имущества	
субъекты естественных монополий (согласно § 6 гл. IX Закона о банкротстве 2002 г, вступающему в силу с 1 июля	6 месяцев	500 тыс. руб.
	При этом требования кредиторов не удовлетворены в полном объеме путем обращения взыскания на имущество в соответствии со ст. 59 Федерального закона от 21 июля 1997 г. N 119-ФЗ "Об исполнительном производстве", непосредственно не	

2009 г.)	участвующее в производстве (валютные ценности, ценные бумаги, денежные средства на депозитных и иных счетах должника и т.д.).
----------	---

Должник может быть признан банкротом по заявлению кредитора и по инициативе должника. И в то, и в другом случае доводы заявителя проверяются судом. При определении наличия признаков несостоятельности (банкротства) и объема прав требований каждого из кредиторов юридическое значение придается лишь денежным долговым обязательствам, т.е. принимается во внимание собственно задолженность за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, суммы полученного и невозвращенного займа с причитающимися на него процентами, задолженность, возникшая вследствие неосновательного обогащения, а также вследствие причинения вреда имуществу кредиторов.

При определении признаков банкротства не должна учитываться задолженность, возникшая по основаниям, предусмотренным Трудовым кодексом РФ (далее - ТК РФ), включая долги по заработной плате работникам должника.

В размер денежных обязательств не включаются обязательства перед гражданами, в отношении которых должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, обязательства по выплате авторского вознаграждения, а также обязательства перед учредителями (участниками) должника - юридического лица, вытекающие из такого участия (например, обязанности по выплате дивидендов акционерам).

При определении наличия признаков несостоятельности во внимание принимаются и публично-правовые обязанности соответствующего лица, т.е. обязанности по уплате налоговых и иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды (налоги, сборы, страховые и иные взносы и платежи).

Размер обязательных платежей, принимаемых во внимание при определении наличия признаков банкротства должника, исчисляется без учета установленных законодательством штрафов (пени) и иных финансовых (экономических) санкций.

Состав и размер денежных обязательств и обязательных платежей, как правило, определяется на момент подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом. Данное обстоятельство имеет принципиальное значение, например, для определения количества голосов кредиторов на собраниях кредиторов, которое признается пропорциональным сумме их требований к должнику.

Практическое занятие по теме « Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). Общие положения»

Рекомендуемая литература и нормативные акты

1,3,6-11,13,16,19,21, 54-64.

Вопросы для обсуждения

1. Обоснуйте положение, согласно которому институт несостоятельности (банкротства) является комплексным институтом права.
2. Дайте определение несостоятельности (банкротства) по законодательству РФ. Каковы критерии и признаки несостоятельности (банкротства)?
3. Что такое денежное долговое обязательство?
4. Что такое обязательные платежи?
5. Какие обязательства не включаются в размер денежных обязательств?
6. На каком этапе определяются состав и размер денежных обязательств и обязательных платежей?
7. Какие денежные обязательства считаются установленными?
8. Каким образом может быть произведена трансформация неденежного обязательства в денежное?

ЗАДАЧИ

1. ИФНС РФ по Советскому району г. Уфы обратилась с заявлением о признании ООО «Транспортная организация» несостоятельным (банкротом). При этом указывалось, что ООО не уплатило задолженность по налогам на общую сумму 546 000 руб., из которых 154 000 размер основного долга, а остальное штрафы и пени. В отзыве на заявление ИФНС ООО указало, что по требованию о выплате задолженности по налогу на имущество в размере 14 500 руб. ИФНС пропущен срок давности предъявления требования, что суд признал обоснованным. А задолженность по разным видам налогов в размере 40000 руб. была уплачена через 5 дней после получения заявления ИФНС о признании ООО банкротом. Как поступит суд с заявлением ИФНС?

2. ООО «Галант» обратилось с заявлением о признании его несостоятельным (банкротом). При этом было указано, что общая сумма задолженности по заработной плате составляет 345 000 руб., задолженность по обязательным платежам – 44 300 руб., а задолженность по договорам поставки – 54 000 руб. Будет ли принято данное заявление к производству.

3. Петров Г.Д. обратился с заявлением о признании МУП «Швейная фабрика № 2» несостоятельным (банкротом). В заявлении он пояснил, что будучи работником МУП поставлял в столовую предприятия продукты которые сам закупал в фермерском хозяйстве своего брата. Задолженность

по договору на дату подачи заявления составила 64 000 руб. Кроме того, задолженность по зарплате оставила 120 000 руб. Размер возмещения вреда, причиненного автомобилю Петрова Г.Д., установленный решением суда – 27 000 руб. Будет ли принято данное заявление к производству?

Тема 2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ СУБЪЕКТОВ В ПРОЦЕССЕ БАНКРОТСТВА. ОСОБЕННОСТИ ПРОИЗВОДСТВА ПО ДЕЛУ О БАНКРОТСТВЕ

План лекции

1. Состав лиц, участвующих в деле о банкротстве.
2. Должник и его правосубъектность в банкротстве. Порядок обращения должника с заявлением в арбитражный суд.
3. Конкурсный кредитор и его права. Порядок рассмотрения арбитражным судом заявления кредитора
4. Уполномоченные органы государства в делах о банкротстве.
5. Собрание кредиторов. Комитет кредиторов.
6. Арбитражный управляющий. Требования, предъявляемые законом, порядок назначения и отстранения от должности арбитражным судом.
7. Саморегулируемые организации арбитражных управляющих.
8. Другие лица, участвующие в арбитражном процессе о банкротстве.

Состав лиц, участвующих в деле о банкротстве, достаточно широк. К ним относятся:

- должник-гражданин или юридическое лицо, неспособные удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;
- конкурсный кредитор;
- арбитражный управляющий (в зависимости от процедур несостоятельности (банкротства) - временный, административный, внешний или конкурсный управляющий);
- уполномоченные органы по требованиям, вытекающим из обязательных платежей;
- иные лица, в частности органы местного самоуправления, федеральные органы исполнительной власти и органы исполнительной власти соответствующего субъекта Российской Федерации при рассмотрении дела о несостоятельности (банкротстве) градообразующей организации, лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления, и т.д.

Законом о банкротстве предоставлена возможность участия в процес-

се по банкротству представителям учредителей (участников) должника, которые наделяются всеми правами, предусмотренными арбитражным процессуальным законодательством для лиц, участвующих в процессе, а также правом на обжалование решений арбитражного суда, отдельных решений и действий арбитражного управляющего и кредиторов, правом на получение информации о ходе процедур и т.д.

Должник - гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, неспособные удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного действующим законодательством.

У должника есть право на обращение в арбитражный суд с заявлением о банкротстве, предъявление возражений на заявления кредиторов и уполномоченных органов, право отвода кандидатуры арбитражного управляющего при его назначении, право участия в собрании кредиторов без права голоса, обжалование действий арбитражного управляющего, протоколов собраний кредиторов, обжалований решений, определений арбитражного суда. Правомочия должника изменяются в зависимости от процедуры банкротства, в которой он находится. Интересы должника представляет в процедуре наблюдения и финансового оздоровления руководитель должника в соответствии с уставными документами. Во внешнем управлении и конкурсном производстве – соответственно внешний и конкурсный управляющий.

Конкурсные кредиторы - кредиторы по денежным обязательствам, за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, морального вреда учредителей (участников) должника - юридического лица по обязательствам, вытекающим из такого участия, имеет обязательства по выплате вознаграждения по авторским договорам.

Конкурсные кредиторы обладают правом на подачу заявления о признании должника банкротом, правом участия в собрании кредиторов с правом голоса, правом обжалований действий арбитражного управляющего, протоколов собрания кредиторов и некоторыми другими.

Уполномоченные органы - федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования об уплате обязательных платежей и требования РФ по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве требования по денежным обязательствам соответственно субъектов РФ и муниципальных образований.

Законодатель наделяет уполномоченные органы правом участвовать в судебных заседаниях по рассмотрению обоснованности требований по обязательным платежам и оснований для включения этих требований в реестр требований кредиторов.

В самом строгом смысле конкурсные кредиторы и уполномоченные органы признаются таковыми с даты включения их в реестр требований кредиторов на основе определения арбитражного суда.

С момента принятия к производству арбитражным судом заявления о банкротстве должника кредиторы не вправе обращаться к должнику с исками, вытекающими из конкретных обязательств. Защита интересов возможна только путем подачи заявления о включении в реестр требований кредиторов в рамках возбужденного дела о несостоятельности (банкротстве). Большинство предоставленных правомочий кредиторы не могут реализовывать непосредственно, а только путем участия в собрании кредиторов (голосования). Участниками собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы и уполномоченные органы.

Число голосов, которыми обладает каждый из конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, определяется пропорционально их требованиям по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, включенных в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания кредиторов. При этом учитывается только основная сумма долга без неустоек, штрафов иных финансовых санкций. Участниками собрания кредиторов без права голоса являются представитель работников должника, представитель учредителей (участников) должника, представитель собственника имущества должника - унитарного предприятия, которые вправе выступить по вопросам повестки дня собрания кредиторов.

Правом созыва собрания кредиторов обладают арбитражный управляющий, комитет кредиторов; конкурсные кредиторы и (или) уполномоченные органы, права требования которых по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам составляют не менее чем 10% от общей суммы требований кредиторов, внесенных в реестр требований кредиторов; 1/3 от общего числа конкурсных кредиторов и уполномоченных органов независимо от размера их требований к должнику.

Организация и проведение собрания кредиторов возложены на арбитражного управляющего. В рамках организационных мероприятий арбитражный управляющий уведомляет кредиторов о дате и месте собрания кредиторов, готовит необходимые материалы и знакомит с ними участников собрания, реализует решения собраний кредиторов и т.д.

В соответствии с положениями Закона о банкротстве 2002 г. к компетенции собрания кредиторов отнесены важнейшие вопросы, возникающие в процессе банкротства. В частности, собрание кредиторов принимает ре-

шения о целесообразности введения внешнего управления имуществом должника, о заключении мирового соглашения, о порядке оценки имущества должника, об избрании членов комитета кредиторов и т.д.

Собрание кредиторов считается правомочным, 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 требований кредиторов.

По общему правилу решения собрания кредиторов по вопросам, поставленным на голосование, принимаются большинством голосов от числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, присутствующих на собрании кредиторов. Но для ряда решений, предусмотренных п. 2 ст. 15 Закона о банкротстве 2002 г., установлено, что они принимаются большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов. Если на первом собрании кредиторов нет необходимого для принятия решения числа голосов, то созывается повторное собрание кредиторов. Оно правомочно принимать решения, указанные в п. 2 ст. 15 Закона о банкротстве, если за них проголосовали конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, число голосов которых составило более чем 30% общего числа голосов, при условии, что о времени и месте проведения собрания конкурсные кредиторы и уполномоченные органы были надлежащим образом уведомлены.

Комитет кредиторов, согласно закону, создается, с целью представления интересов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, а также для осуществления контроля за действиями арбитражного управляющего. Возможно возложение на комитет кредиторов и иных полномочий. Решения об избрании членов комитета кредиторов и определении их количественного состава принимает собрание кредиторов. Комитет кредиторов создается в обязательном порядке, если количество конкурсных кредиторов более 50. Членами комитета кредиторов могут быть избраны исключительно представители конкурсных кредиторов и уполномоченных органов. Число членов комитета кредиторов определяется собранием кредиторов, но во всяком случае оно не должно быть менее чем три человека и более чем 11 человек. Особенностью комитета кредиторов является то, что он избирается по правилам кумулятивного голосования: каждый из конкурсных кредиторов и уполномоченных органов голосует по списку всех кандидатур, предложенных в комитет кредиторов, он может отдать все свои голоса за одну или несколько кандидатур или распределить их по всем кандидатурам. В результате подсчета голосов в состав комитета кредиторов включаются те из кандидатур, которые наберут наибольшее количество голосов.

Комитет кредиторов для осуществления возложенных на него функ-

ций вправе:

- требовать от арбитражного управляющего или руководителя должника предоставления информации о финансовом состоянии должника и ходе внешнего управления;
- принимать решения об обращении к собранию кредиторов с рекомендацией об отстранении арбитражного управляющего от исполнения его обязанностей и др.;
- обжаловать в арбитражный суд действия арбитражного управляющего.

Решения комитета кредиторов принимаются большинством голосов от общего числа членов комитета кредиторов.

Арбитражный управляющий (временный управляющий, административный управляющий, внешний управляющий, конкурсный управляющий) - гражданин РФ, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных полномочий, установленных действующим законодательством.

Арбитражным управляющим по законодательству РФ может выступать только гражданин РФ, имеющий высшее образование, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, имеющий стаж руководящей работы не менее чем два года в совокупности, обладающий специальными знаниями, подтвержденными сдачей теоретического экзамена по программе подготовки арбитражных управляющих, являющийся членом одной из саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, прошедший стажировку в качестве помощника арбитражного управляющего сроком не менее шести месяцев.

Конкурсный кредитор или уполномоченный орган вправе предусмотреть дополнительные требования к кандидатуре арбитражного управляющего:

- наличие высшего юридического, экономического или профильного образования (по специальности, соответствующей сфере деятельности должника);
- наличие определенного стажа работы в соответствующей сфере экономики;
- наличие определенного количества проведенных процедур.

Исходя из специфики правового статуса отдельных категорий должников на законодательном уровне предусмотрены дополнительные требования к кандидатуре арбитражного управляющего.

Арбитражным судом не могут быть утверждены в качестве временных управляющих, административных управляющих, внешних управляющих или конкурсных управляющих арбитражные управляющие:

которые являются заинтересованными лицами по отношению к должнику, кредиторам;

в отношении которых введена процедура банкротства;

которые не возместили убытки, причиненные должнику, кредиторам, третьим лицам при исполнении обязанностей арбитражного управляющего;

которые дисквалифицированы или лишены в порядке, установленном федеральным законом, права занимать руководящие должности и (или) осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическими лицами, входить в совет директоров (наблюдательный совет) и (или) управлять делами и (или) имуществом других лиц;

которые не имеют заключенных в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона договоров страхования ответственности на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве;

которые не имеют допуска к государственной тайне по форме, необходимой для исполнения полномочий руководителя должника.

Должник, арбитражный управляющий, конкурсные кредиторы, уполномоченные органы являются лицами, участвующими в деле о банкротстве, что означает наличие у них прав предусмотренных АПК РФ для данной категории субъектов.

Саморегулируемая организация арбитражных управляющих - некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами РФ, включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих.

Закон о банкротстве устанавливает ряд условий для включения некоммерческой организации (по своей организационно-правовой форме СРО являются некоммерческими организациями) в единый государственный реестр:

- наличие не менее чем 100 членов, каждый из которых соответствует требованиям, предъявляемым законом к арбитражным управляющим;

- участие ее членов не менее чем в 100 процедурах банкротства (в совокупности), учитывая и незавершенные;

- наличие компенсационного фонда или имущества у общества взаимного страхования, формируемых за счет денежных средств в размере не менее чем 50 тыс. руб. на каждого члена.

Функции саморегулируемой организации в отношении ее членов весьма разнообразны. Это как защита прав и законных интересов ее членов, повышение уровня профессиональной подготовки арбитражных управляющих, так и применение к ним мер ответственности за нарушение правил

профессиональной деятельности.

Одной из важнейших функций СРО является отбор кандидатур из своих членов, которые представляются арбитражным судам для утверждения в качестве арбитражного управляющего.

Порядок назначения арбитражного управляющего следующий - принимая заявление о признании должника банкротом, выносит определение, в котором указывается саморегулируемая организация, из числа членов которой впоследствии и будет утвержден арбитражный управляющий.

После получения запроса СРО составляет список своих членов, изъявивших желание быть утвержденными в качестве арбитражного управляющего и удовлетворяющих в наибольшей степени требованиям к такой кандидатуре, содержащимся в данном запросе. В список включаются три кандидата, расположенные в порядке уменьшения их соответствия обозначенным требованиям, а при равном соответствии этим требованиям - с учетом их профессиональных качеств. Не позднее пяти дней с даты получения такого запроса СРО направляет список кандидатур в арбитражный суд, заявителю (собранию кредиторов или представителю собрания кредиторов) и должнику. Должник и заявитель (представитель собрания кредиторов) вправе отвести по одной кандидатуре арбитражных управляющих, оставшаяся кандидатура утверждается арбитражным судом. Если стороны не воспользовались правом отвода, то арбитражный суд самостоятельно утверждает кандидатуру, занимающую более высокую позицию в списке представленных кандидатур.

Следует заметить, что при наличии отвода кандидатура не может быть утверждена. Отводы заявляются в процессе судебного заседания при рассмотрении вопроса об утверждении управляющего; об отводах должно быть указано в протоколе судебного заседания.

При смене процедуры собрания кредиторов определяет СРО, из числа членов которой необходимо представлять кандидатуры для утверждения. Собрание кредиторов вправе принять решение об обращении в арбитражный суд с ходатайством об утверждении административным, внешним или конкурсным управляющим лица, исполнявшего обязанности арбитражного управляющего при проведении процедуры банкротства, предшествующей введению финансового оздоровления, внешнего управления или конкурсного производства.

Для осуществления своих функций арбитражный управляющий наделен достаточно широким кругом прав и обязанностей. Следует заметить, то можно говорить не о правах и обязанностях арбитражного управляющего вообще, а о правах временного, внешнего, конкурсного управляющего, т.е. его правомочия зависят от конкретной процедуры, в которой он осуществляет деятельность. Правомочия арбитражного управляющего будут из-

ложены далее при рассмотрении отдельных процедур банкротства.

В соответствии с действующим законодательством вознаграждение арбитражного управляющего за каждый месяц осуществления им своих полномочий устанавливается в размере, определяемом кредитором (собранием кредиторов) и утверждаемом арбитражным судом, и должно составлять не менее чем 10 тыс. руб. Увеличение вознаграждения в зависимости от величины предприятия, наличия активов и прочих особенностей возможно путем принятия решения собранием кредиторов и утверждения этой суммы вознаграждения арбитражным судом. Что касается дополнительного вознаграждения, то оно устанавливается по результатам деятельности арбитражного управляющего также собранием кредиторов.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения арбитражным управляющим своих обязанностей закон устанавливает для него различные правовые последствия в зависимости от наличия или отсутствия убытков, причиненных его действиями или бездействием, у должника или кредиторов.

Контрольными функциями за деятельностью арбитражного управляющего обладают собрание (комитет) кредиторов, арбитражный суд, саморегулируемая организация арбитражных управляющих.

Арбитражный суд может отстранить временного управляющего от исполнения обязанностей:

- в связи с удовлетворением жалобы лица, участвующего в деле о банкротстве, на неисполнение или ненадлежащее исполнение управляющим своих обязанностей при условии, что такое недобросовестное исполнение нарушило права или законные интересы заявителя, а также повлекло или могло повлечь за собой убытки должника или его кредиторов;

- в случае выявления обстоятельств, которые препятствовали утверждению лица управляющим и др.

Наличие убытков у должника или кредиторов, вызванных действиями арбитражного управляющего, может повлечь гражданско-правовую ответственность. При привлечении арбитражного управляющего к ответственности могут быть также задействованы страховые компании, с которыми был заключен основной и дополнительный договор страхования ответственности арбитражного управляющего, а также компенсационный фонд СРО.

В соответствии с Кодексом об административных правонарушениях РФ и Уголовным кодексом РФ арбитражный управляющий также может быть привлечен к уголовной ответственности (например, за неправомерные действия при банкротстве).

Одним из участников арбитражного процесса по делу о банкротстве является представитель работников должника. Данное лицо без права го-

лоса участвует в собраниях кредиторов. Однако законодатель не предусматривает возможности подачи этим лицом жалобы в арбитражный суд на решения, принимаемые собранием кредиторов, действия арбитражных управляющих, а также на решения и определения арбитражного суда. При этом сами работниками участниками процесса о банкротстве не являются, и свои права могут защищать в порядке предусмотренном Трудовым кодексом РФ.

Представитель учредителей, собственник должника также обладают определенными правомочиями в процессе банкротства. Они согласуют отдельные сделки должника, имеют право участвовать в судебном заседании по вопросам рассмотрения обоснованности требований кредиторов о включении в реестр, участвовать в собрании кредиторов без права голоса. Но поскольку они не относятся к лицам, участвующим в деле их правомочия в значительной степени ограничены.

Практическое занятие по теме «Правовое положение субъектов в процессе банкротства. Особенности производства по делу о банкротстве»

Рекомендуемая литература и нормативно-правовые акты

1,3,5-7,16,19,21,22,26,29,30,32,33,35,36,39,40-45,47,48,50, 54-64.

Вопросы для обсуждения

1. Каков состав лиц, участвующих в деле о банкротстве?
2. Кто может быть признан несостоятельным (банкротом)?
3. Кто обладает правом обращения в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом?
4. При каких условиях должник может реализовать свое право на обращение в арбитражный суд?
5. Каким требованиям должно соответствовать заявление должника?
6. При каких обстоятельствах обращение с заявлением становится для должника обязанностью?
7. Какова ответственность руководителя должника или индивидуального предпринимателя, не выполнивших обязанности по обращению в арбитражный суд с заявлением о банкротстве должника?
8. Какие кредиторы называются конкурсными?
9. Каким требованиям должно соответствовать заявление кредитора?
10. Собрание кредиторов: правовой статус, организация и проведение, порядок принятия решений.
11. Каково соотношение компетенции собрания и комитета кредиторов?

12. Каковы требования, предъявляемые к кандидатуре арбитражного управляющего?

13. Каковы права, обязанности и ответственность арбитражного управляющего?

14. Каков правовой статус саморегулируемых организаций арбитражных управляющих?

15. Какова роль арбитражного суда в делах о несостоятельности?

16. Государство как участник процесса несостоятельности (банкротства).

17. Кем и в каком порядке осуществляется проверка обоснованности требований заявителя?

18. Какие определения арбитражного суда подлежат обжалованию?

19. Каков статус представителя работников должника в процессе несостоятельности?

20. Каков характер деятельности арбитражного управляющего? Что означает его независимость? Каковы цели и задачи деятельности арбитражного управляющего?

21. Какие полномочия арбитражный управляющий не вправе передавать другим лицам по доверенности?

ЗАДАЧИ

1. Валишин Л.Х., член НП СРО АУ «Профессионал» был назначен решением арбитражного суда конкурсным управляющим ТНВ «Волга». В адрес СРО поступило письмо от сельхозуправления Администрации Гафурийского района с просьбой отстранить Валишина от исполнения обязанностей в связи с несоответствием его требованиям ст. 22 Закона о банкротстве. К заявлению был приложен приговор 1964 года об осуждении Валишина Л.Х. за мошенничество к 1 году лишения свободы условно. Также было приложено обвинительное заключение, согласно которому Валишин Л.Х. обвинялся в присвоении и растрате вверенного имущества и денежных средств. Как следует рассмотреть СРО данное заявление?

2. В отношении ОАО «Светлый путь» было введено внешнее управление. После введения внешнего управления на основании заявления и по определению суда в реестр был включен кредитор ООО «Росинка», сумма кредиторской задолженности которого составляла 45 % от общего числа кредиторской задолженности. На собрании кредиторов, посвященном утверждению план внешнего управления, на котором присутствовал представитель ООО «Росинка» и представитель ИФНС, (размер задолженности по обязательным платежам составлял 14 % от общего объема задолженности). Представитель ООО «Росинка» проголосовал за отклонение плана внешнего управления и назначение нового внешнего управляющего. При

этом было указано на необходимость обращения за представлением кандидатур в СРО «Северная звезда».

Поясните порядок назначения и отстранения арбитражных управляющих в разных процедурах. Каковы основания для отстранения. Должен ли мотивировать кредитор отвод той или иной кандидатуры? Какова роль арбитражного суда в процедурах назначения и отстранения? Дайте правовой анализ данной ситуации.

3. На собрании кредиторов ООО «Звезда», созванным временным управляющим присутствовали:

- представитель УФНС РФ по РБ, по заявлению которого и была введена процедура наблюдения (инспектор ИФНС РФ по Орджоникидзевскому району г. Уфы участвовал по доверенности, выданной в рамках передоверия начальником УФНС РФ по РБ);

- ООО «Рассвет», требования которого носили бесспорный характер и признавались как должником, так и временным управляющим;

- ООО «Туганлык», включенное в реестр на основании определения арбитражного суда;

- директор ООО «Звезда».

Учредитель ООО «Звезда» обжаловал протокол собрания кредиторов в Арбитражный суд РБ на том основании, что временный управляющий не уведомил о проведении собрания учредителей и представителя трудового коллектива ООО «Звезда», и требовал провести собрание вновь.

Кто обладает правом участвовать в собрании кредиторов? Допускает ли закон обжалование протокола собрания кредиторов? Кто имеет на это право? Какими правомочиями в целом обладают учредители должника?

4. ОАО «Метроприбор» обратилось в Арбитражный суд РБ с заявлением о признании его несостоятельным (банкротом), в отношении него 12 июня 2008 года была введена процедура наблюдения. Объявление о введении наблюдения было опубликовано в «Российской газете» 4 июля 2008 года. ИФНС РФ по Советскому району г. Уфы обратилось в Арбитражный суд РБ с заявлением о включении в реестр требований кредиторов на общую сумму 900 000 руб. на основе трех решений налогового органа. ОАО «Метроприбор» обратилось с заявлением о признании недействительными этих решений, указанное заявление было принято к производству, на основании чего должник просил приостановить производство по заявленным требованиям. Ходатайство должника было удовлетворено. 6 августа 2008 года временный управляющий провел собрание кредиторов, на которое представитель ИФНС приглашен не был. Решением собрания кредиторов (участвовал один кредитор, 100 % голосов) было постановлено ходатайствовать перед судом об открытии конкурсного производства, конкурсного управляющего назначить из числа членов СРО «Приволжская».

ИФНС обжаловала протокол собрания кредиторов и действия временного управляющего, поскольку собрание было проведено до рассмотрения по существу заявления о включении в реестр требований кредиторов, поданного в пределах установленного срока. Дайте правовую оценку данной ситуации.

5. Наблюдение в отношении МУП «Заря» по заявлению самого должника было введено 17 января 2008 года. Объявление о введении наблюдения было опубликовано 8 февраля 2008 года. Временный управляющий выявил кредиторов на основе данных бухгалтерского баланса, а также их заявлений и назначил собрание кредиторов на 15 апреля 2008 года. Но на собрание никто не явился. В последующем было назначено еще три собрания, на которые также не состоялись по причине неявки кредиторов. 25 сентября 2008 года временный управляющий просил арбитражный суд прекратить производство по делу в связи с отсутствием у кредиторов желания осуществлять защиту своих прав, что можно расценить как прощение долга. Как должен поступить суд?

Тема 3. ПРОЦЕДУРА НАБЛЮДЕНИЯ

План лекции

1. Понятие наблюдения и его цели.
2. Последствия введения процедуры наблюдения.
3. ограничения правоспособности в наблюдении.
4. Временный управляющий.
5. Завершение процедуры.

Процедура наблюдения осуществляется в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа его финансового состояния, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

Процедура наблюдения вводится по результатам рассмотрения обоснованности требований заявителя к должнику, за исключением случаев возбуждения дела на основании заявления должника, когда наблюдение вводится с даты принятия арбитражным судом заявления должника к производству. Срок наблюдения - семь месяцев с даты поступления заявления о банкротстве в арбитражный суд. Наблюдение не применяется в упрощенных процедурах банкротства - к ликвидируемому и отсутствующему должнику.

Заслуживают внимания последствия введения наблюдения:

1) имущественные требования к должнику могут быть предъявлены только с соблюдением порядка, предусмотренного законом. С момента

принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом кредиторы не вправе обращаться к должнику в целях удовлетворения их требований в индивидуальном порядке. Кредиторы не могут обращаться с исковыми заявлениями, предусмотрен порядок обращения в суд в производстве которого находится дело о банкротстве с заявлениями о включении в реестр требований кредиторов;

2) по ходатайству кредитора приостанавливается производство по делам, связанным со взысканием с должника денежных средств и (или) иного имущества. Не подлежат приостановлению производства по делам о признании сделок недействительными и другим делам, при рассмотрении которых к должнику не заявляются требования, связанные со взысканием с него денежных средств;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям должника, за исключением производства по делам о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью;

4) запрещается удовлетворение требований участника должника - юридического лица о выделе доли (пая) в имуществе должника в связи с выходом его из состава участников.

5) запрещается выплата дивидендов и иных платежей по эмиссионным ценным бумагам;

б) не допускается прекращение денежных обязательств должника путем зачета встречного однородного требования, если при этом нарушается очередность удовлетворения требований кредиторов.

Поскольку должник ограничивается в распоряжении своими средствами, после введения наблюдения определение об этом направляется в банки и иные кредитные организации, с которыми должник имеет договор банковского счета (данные о счетах должника предоставляются самим должником либо запрашиваются в налоговых органах), в суд общей юрисдикции, главному судебному приставу по месту нахождения должника, в налоговые и иные уполномоченные органы.

В наблюдении существенно ограничивается правоспособность должника. Сделки, связанные с распоряжением имуществом должника, балансовая стоимость которого составляет более 5% балансовой стоимости активов должника; сделки, связанные с получением и выдачей займов (кредитов), уступкой прав требований, переводом долга заключаются руководителем должника только с согласия временного управляющего. Запрещена реорганизация и ликвидация должника, создание юридических лиц, филиалов и представительств, выплата дивидендов, размещение должником облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, выплата стоимости

вклада участников, выходящим из состава хозяйственных обществ.

Для реализации целей наблюдения арбитражным судом назначается временный управляющий. Его назначение не влечет отстранения руководителя должника. Временный управляющий контролирует его действия, согласует совершение сделок, заявляет иски о признании сделок недействительными, обращается в суд с заявлениями об отстранении руководителя должника. Кроме того, временный управляющий проводит анализ финансового состояния для определения наличия либо отсутствия возможности для восстановления платежеспособности должника, а также выявления признаков преднамеренного или фиктивного банкротства.

Временный управляющий вправе заявлять возражения относительно требований кредиторов при рассмотрении их арбитражным судом, обращаться в арбитражный суд с ходатайством о принятии дополнительных мер по обеспечению сохранности имущества должника, получать любую, в том числе конфиденциальную, информацию о деятельности должника.

При этом, он обязан принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника, проводить анализ финансового состояния должника, сведения о его результатах представлять на собрание кредиторов, выявлять кредиторов должника и уведомлять их о введении наблюдения; направлять для публикации в «Российской газете» информацию о введении наблюдения, вести реестр требований кредиторов, созывать и проводить первое собрание кредиторов.

Собрание кредиторов проводится по месту нахождения должника. На первом собрании кредиторов принимают участие лица, обладающие правом голоса - конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, и лица без права голоса: руководитель должника, представитель работников должника, представитель учредителей (участников) должника или представитель собственника имущества должника - унитарного предприятия.

На первом собрании решается вопрос о последующей процедуре банкротства, целесообразной к введению на данном предприятии, о необходимости избрания комитета кредиторов, о требованиях, предъявляемых к арбитражному управляющему в последующей процедуре банкротства, о периодичности проведения собраний кредиторов и другие.

С момента признания арбитражным судом должника банкротом и открытия конкурсного производства, введения финансового оздоровления, внешнего управления или утверждения мирового соглашения наблюдение прекращается.

Практическое занятие по теме «Процедура наблюдения»

Рекомендуемая литература и нормативные акты
1,3,7,16,34,37, 54-64.

Вопросы для обсуждения

1. В каких целях вводится процедура наблюдения? Каким образом они достигаются?
2. Охарактеризуйте последствия введения процедуры наблюдения? С какой целью они предусмотрены законом?
3. Охарактеризуйте процедуру назначения временного управляющего. Каковы, по-вашему, ее плюсы и минусы?
4. В каком порядке производится анализ финансового должника, на какие вопросы должен быть получен ответ в ходе такого анализа?
5. Определите порядок созыва и проведения первого собрания кредиторов? Какова стандартная повестка дня? Как оформляется результат проведения собрания?
6. Какие сделки вправе оспаривать временный управляющий, по каким основаниям? Какие меры он вправе предпринимать для обеспечения сохранности имущества должника?
7. Вправе ли временный управляющий давать руководителю должника указания, обязательные для исполнения?
8. Каким образом ограничена правосубъектность должника в наблюдении? Какие действия могут быть им совершены в ходе наблюдения?
9. Какова ответственность временного управляющего, руководителя, учредителей должника за нарушения, допущенные в ходе наблюдения?

ЗАДАЧИ

1. ОАО «Мосбанк» (г. Москва) обратился с заявлением о признании несостоятельным (банкротом) ФГУП «Уралсельмаш» (г. Стерлитамак). При этом в заявлении указал на необходимость назначения арбитражного управляющего из числа членов саморегулируемой организации «Тихоокеанская». На территории РБ имеется только один член СРО «Тихоокеанская». Арбитражный суд своим определением ввел процедуру наблюдения, при этом направил требование в Прокуратуру РБ и ГУ Федеральной регистрационной службы РФ по РБ о необходимости проверки наличия в действиях руководства ФГУП «Уралсельмаш» признаков преднамеренного или фиктивного банкротства, а в СРО «Тихоокеанская» требования о необходимости предоставления трех кандидатур арбитражных управляющих.

Поясните каков порядок введения процедуры наблюдения. Изложите порядок назначения временного управляющего. Оцените положительные и отрицательные стороны существующего порядка назначения арбитражных

управляющих на должность.

2. ИФНС по Кировскому району г. Уфы было подано заявление о признании ООО «Лада» несостоятельным (банкротом). Данное заявление было принято к производству судом 05 сентября 2008 года. 25 сентября 2005 года Арбитражным судом РБ в отношении ООО «Лада» (общая стоимость активов по бухгалтерскому балансу 2 000 000 руб.) была введена процедура наблюдения. В ходе наблюдения были осуществлены следующие действия:

- 24 сентября 2008 года был осуществлен взаимозачет на сумму 80 000 руб. по встречным однородным требованиям ООО «Лада» (о взыскании стоимости ремонта) и ООО «Трансресурс» (о взыскании стоимости поставленных ранее запчастей);

- 04 октября 2008 года был получен займ на три месяца под 5 % в месяц в размере 98 000 руб. от частного лица Ильина В.П.

- 05 октября 2008 года были выплачены 25 000 руб. бывшему участнику ООО «Лада», вышедшему из состава общества в мае 2008 года;

- 15 октября 2008 года была погашена задолженность по зарплате перед директором ООО «Лада» на основании судебного приказа, вынесенного мировым судьей 14 сентября 2008 года;

- 17 ноября 2008 года было заключено мировое соглашение с МУП «Уборка», обратившимся с иском о взыскании задолженности по уборке прилегающих территорий 30 сентября 2008 года;

- 10 октября 2008 года с согласия временного управляющего был реализован легковой автомобиль ВАЗ 21103 за 180 000 руб.

Допущены ли были нарушения? Как они могут быть устранены?

3. Временный управляющий Исмагилов Р.Х. назначил первое собрание кредиторов СПК «Луч» Аургазинского района РБ на 14 мая 2008 года в своем офисе в г. Уфе. При этом кредиторов известил заказными письмами с уведомлением о вручении, направленными 29 апреля 2008 года. На собрание явился только представитель Россельхозбанка задолженность которого оставляла 33 % от общей установленной арбитражным судом задолженности СПК «Луч» перед кредиторами. Тогда временный управляющий назначил повторное собрание на 02 июня 2008 года по тому же адресу, известив всех кредиторов заказными письмами, в которых оповещал о повестке дня собрания и возможности ознакомиться с документами, подлежащими обсуждению на собрании по адресу офиса временного управляющего. При этом в Республиканское управление ФНС РФ по РБ временный управляющий представил отчет, финансовый анализ и заключение об отсутствии признаков преднамеренного или фиктивного банкротства непосредственно 28 мая 2008 года. Представитель налогового органа возражал против проведения собрания, считая что анализ произведен недостаточно

подробно и содержит пробелы. 2 июня на собрание пришел представитель Россельхозбанка, который принял решение по всем вопросам повестки дня, в том числе просил арбитражный суд назначить конкурсным управляющим Исмагилова Р.Х. Протокол был направлен в арбитражный суд 12 июня 2008 года.

Проверьте, не были ли допущены нарушения временным управляющим? Кого следовало пригласить на собрание помимо кредиторов?

4. Копейкин Л.С. был назначен определением арбитражного суда временным управляющим ОАО «Механизация» 11 августа 2008 года. В этот же день он пришел на предприятие с приказом, в котором он считал себя приступившим к исполнению обязанностей и обязывал директора должника совершить следующие действия: 1) сообщить в письменной форме Ф.И.О. представителя учредителей (участников) должника, уполномоченного представлять их законные интересы при проведении процедур банкротства, и представителя работников ОАО «Механизация» уполномоченного представлять их законные интересы при проведении процедур банкротства; 2) представить перечень документов (бухгалтерских, учредительных, финансовых) для проведения анализа; 3) заключить договор с охранными предприятиями для охраны имущественного комплекса должника; 4) застраховать имущество, относящееся промышленно опасным объектам.

Кроме того, временный управляющий заключил от своего имени, но за счет средств должника договоры с юристом и экономистом для обеспечения деятельности по проведению финансового анализа, проведению собрания кредиторов, консультирования по сложным вопросам.

Дайте правовую оценку действий временного управляющего.

5. Объявление о введении наблюдения в отношении ОАО «Союз» было опубликовано 11 июля 2008 года. Временный управляющий направил выявленным в ходе анализа документов кредиторам уведомления о введении процедуры наблюдения 10 августа 2008 года. ООО «Стройсервис» обратилось в арбитражный суд с заявлением о включении в реестр требований кредиторов ОАО «Союз» 18 августа 2008 года. Разъясните, каков порядок обращения с требованиями кредиторов. Будет ли рассмотрено данное требование арбитражным судом? Будет ли ООО «Стройсервис» участником собрания кредиторов назначенным на 5 сентября 2008 года?

Тема 4. ПРОЦЕДУРА ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ

План лекции

1. Понятие финансового оздоровления.
2. Ходатайство о введении финансового оздоровления. Процедура вве-

дения финансового оздоровления.

3. Последствия введения финансового оздоровления.
4. План финансового оздоровления. График погашения задолженности.
5. Завершение финансового оздоровления.

Процедура финансового оздоровления является совершенно новой для российского законодательства о несостоятельности (банкротстве).

Она осуществляется с целью проведения восстановительных мероприятий под контролем кредиторов и суда уже после принятия арбитражным судом заявления о признании должника несостоятельным (банкротом).

Финансовое оздоровление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов. В ходе наблюдения должник на основании решения своих учредителей (участников), учредители (участники) должника, орган, уполномоченный собственником имущества должника - унитарного предприятия, третье лицо или третьи лица вправе обратиться к первому собранию кредиторов о введении финансового оздоровления. Эти же лица вправе обратиться с ходатайством о введении финансового оздоровления и к суду в том случае, когда первым собранием кредиторов не принято решение о применении одной из процедур банкротства и у суда нет возможности отложить рассмотрение дела в пределах срока, установленного ст. 51 Закона о банкротстве. (семь месяцев). В этом случае необходимо предоставить обеспечение исполнения обязательств должника в соответствии с графиком погашения задолженности, размер которого должен превышать размер обязательств должника, включенных в реестр требований кредиторов на дату судебного заседания, не менее чем на 20%.

Однако следует заметить, что арбитражный суд может ввести финансовое оздоровление и в противовес решению первого собрания кредиторов, если в качестве обеспечения исполнения обязательств должника будет предоставлена банковская гарантия. При этом сумма, на которую будет выдана банковская гарантия, также должна превышать размер обязательств должника не менее чем на 20%.

Следует обратить внимание на круг субъектов, имеющих право обратиться с ходатайством о введении финансового оздоровления на основании предоставления обеспечения. К ним следует отнести: учредителей (участников) должника, орган, уполномоченный собственником имущества должника - унитарного предприятия, третье лицо (лица).

При обращении к собранию кредиторов с ходатайством о введении финансового оздоровления нескольких лиц, в том числе учредителей (участников) должника, обеспечение исполнения должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности каждым из них определяется соглашением между ними (п. 2 ст. 78 Закона о банкротстве

2002 г.).

Процедура финансового оздоровления вводится определением арбитражного суда, которое может быть обжаловано. По общему правилу финансовое оздоровление вводится на срок не более чем два года.

Решение об обращении с ходатайством принимается на общем собрании большинством голосов учредителей (участников) должника, принявших участие в данном собрании, или органом, уполномоченным собственником имущества должника - унитарного предприятия. Для принятия решения достаточно простого большинства голосов. Но обеспечение вправе предоставить только лица, голосовавшие за принятие решения на общем собрании, либо они должны организовать предоставление такого обеспечения. Во-вторых, между лицами, предоставившими обеспечение, должно быть подписано соглашение о порядке и условиях предоставления такого обеспечения, причем каждое из этих лиц, голосуя на общем собрании за принятие решения о направлении ходатайства, будет действовать от своего имени.

Следует заметить, что предоставление обеспечения в этом случае - право, а не обязанность соответствующих лиц.

Если с ходатайством о введении финансового оздоровления обращается третье лицо (лица), оно обязано предоставить обеспечение. В этом случае требуется согласие должника на подачу такого ходатайства. При обращении к собранию кредиторов нескольких лиц необходимо наличие соглашения между ними, регулирующего порядок предоставления обеспечения и предусматривающего солидарную ответственность лиц, его заключивших.

Следует обратить особое внимание, что при подаче ходатайства третьими лицами необходимо, во-первых, согласие компетентного органа должника, во-вторых, обязательное обеспечение, в-третьих, подписанное соглашение между лицами, предоставившими обеспечение.

Исполнение должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности может быть обеспечено залогом (ипотекой), банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией, поручительством, а также иными способами. Вместе с тем в качестве предмета обеспечения не могут выступать имущество и имущественные права, принадлежащие должнику на праве собственности или праве хозяйственного ведения. Кроме того, исполнение должником обязательств не может быть обеспечено удержанием, задатком или неустойкой (п. 1 ст. 79 Закона о банкротстве 2002 г.).

Сторонами соглашения о предоставлении обеспечения являются лица, его предоставляющие, а также административный управляющий, действующий в интересах кредиторов. Закон устанавливает пределы ответствен-

ности лиц, предоставивших обеспечение, а именно: в размере стоимости имущества и имущественных прав, представленных в качестве обеспечения исполнения должником указанных обязательств.

Соглашение о предоставлении обеспечения имеет, как правило, возмездный характер. Это следует в первую очередь из общего положения о запрете дарения между коммерческими юридическими лицами в соответствии с п. 4 ст. 575 ГК РФ. Кроме того, это вытекает из ст. 89 Закона о банкротстве 2002 г., устанавливающей последствия исполнения обязательств лицами, предоставившими обеспечение. В случае удовлетворения требований кредиторов этими лицами их собственные требования к должнику погашаются последними после прекращения производства по делу о банкротстве либо в ходе конкурсного производства в составе требований кредиторов третьей очереди. Если, несмотря на исполнение обязательств по предоставлению обеспечения, в отношении должника вводятся последующие процедуры банкротства, требования указанных лиц вносятся в реестр требований кредиторов на общих основаниях. В случае неисполнения обязательств по предоставлению обеспечения ответственность указанных лиц наступает в общем порядке, предусмотренном гражданским законодательством. Это означает, что недостижение цели финансового оздоровления не освобождает лиц, подписавших соглашение о предоставлении обеспечения, от исполнения обязательств. В целом по своей правовой природе соглашение о предоставлении обеспечения представляет собой гражданско-правовую сделку, к которой применимы общие условия действительности сделок.

С моментом введения финансового оздоровления законодатель связывает наступление определенных правовых последствий:

- отменяются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов;
- аресты на имущество должника и иные ограничения должника в части распоряжения принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве;
- запрещается удовлетворение требований учредителя (участника) должника о выделе доли (пая) в имуществе должника в связи с выходом из состава его учредителей (участников), выкуп должником размещенных акций или выплата действительной стоимости доли (пая);
- запрещается выплата дивидендов и иных платежей по эмиссионным ценным бумагам;
- не начисляются неустойки (штрафы, пени), подлежащие уплате проценты и иные финансовые санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязательных платежей, возникших до даты введения финансового оздоровления и т.д. (ст. 81 Закона о банкрот-

стве 2002 г.).

Однако одним из основных последствий введения финансового оздоровления является установление особого порядка предъявления требований к должнику: в рамках данной процедуры обращение кредиторов с исковыми заявлениями к должнику становится невозможным (это касается только требований, срок исполнения которых должником наступил на дату введения финансового оздоровления).

С момента введения финансового оздоровления приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям (за исключением требований о взыскании задолженности первой и второй очередей, а также об истребовании имущества из чужого незаконного владения должника). В связи с этим на практике возможно возникновение проблемы, которую можно проиллюстрировать следующим примером.

В ходе финансового оздоровления органы управления должника, продолжая осуществлять свои обязанности, ограничиваются в распоряжении своими средствами. Законодатель устанавливает четыре категории ограничений.

Так, должник не вправе без согласия собрания кредиторов (комитета кредиторов) совершать сделки, в отношении которых у него имеется заинтересованность или которые связаны с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо или косвенно имущества должника, балансовая стоимость которого составляет более 5% балансовой стоимости активов должника, а также сделки, которые влекут за собой выдачу займов (кредитов), выдачу поручительств и гарантий, а также учреждение доверительного управления имуществом должника (п. 3 ст. 82 Закона о банкротстве 2002 г.).

Также законодатель устанавливает, что должник не вправе совершать определенные сделки без согласия административного управляющего. К ним следует отнести сделки, которые влекут за собой увеличение кредиторской задолженности должника более чем на 5% суммы требований кредиторов, уступку прав требований, перевод долга, получение займов (кредитов) и т.д. (п. 4 ст. 82 Закона о банкротстве 2002 г.).

Согласие собрания (комитета) кредиторов и лица, предоставившего обеспечение, необходимо для принятия решения о реорганизации (в любой из пяти форм).

К числу ограничений полномочий руководителя и органов управления должника следует отнести также особый порядок совершения сделок в отношении имущества, являющегося предметом залога. Закон устанавливает (п. 6 ст. 82 Закона о банкротстве 2002 г.), что все сделки с предметом залога могут совершаться только с согласия кредитора, требования которого обеспечены залогом такого имущества.

План финансового оздоровления должен включать в себя положения, касающиеся общей характеристики должника, источников получения средств должником, иных мероприятий по восстановлению платежеспособности и поддержке эффективности его хозяйственной деятельности и др.

Эти мероприятия могут носить различный характер:

- экономический (ликвидация убыточных производств, репрофилирование производства, продажа части имущества и т.д.);
- организационно-управленческий (выбор наиболее оптимальной модели управления, привлечение профессиональных менеджеров-управленцев и т.д.);
- финансовый (определение источников финансирования, форм инвестиций, направлений использования полученных средств и т.д.);
- информационный (дополнительная реклама о выпускаемой продукции; определение преимуществ, которые получают потребители этой продукции, ожидаемый спрос на продукцию и т.д.) и др.

Содержание плана финансового оздоровления должно соответствовать графику погашения задолженности, который подписывается представителем учредителей (участников) должника и лицом, предоставившим обеспечение. График погашения задолженности должен предусматривать погашение всех требований, включенных в реестр.

Содержание графика погашения задолженности регламентируется законодателем путем установления общих требований в отношении сроков и порядка погашения задолженности перед кредиторами. Во-первых, графиком должно предусматриваться начало погашения задолженности не позднее чем через месяц после введения финансового оздоровления; во-вторых, требования всех кредиторов, включенных в реестр, должны быть удовлетворены не позднее чем за месяц до даты окончания срока финансового оздоровления; в-третьих, требования кредиторов первой и второй очереди должны быть удовлетворены не позднее чем через шесть месяцев с даты введения финансового оздоровления; в-четвертых, погашение требований должно осуществляться ежемесячно, пропорционально, равными долями в течение года с даты начала удовлетворения требований кредиторов; в-пятых, погашение требований кредиторов должно осуществляться в порядке очередности, предусмотренной ст. 134 Закона о банкротстве.

Вопрос об изменении графика погашения задолженности может быть поставлен учредителями (участниками) юридического лица - должника, собственником имущества унитарного предприятия, лицами, предоставившими обеспечение, а также административным управляющим. В первом случае указанные лица в течение 14 дней после наступления срока исполнения в соответствии с графиком могут либо исполнить данное обязатель-

ство, либо внести в график изменения и обратиться к собранию кредиторов с ходатайством об утверждении этих изменений. В случае если размер требований, заявленных кредиторами в ходе финансового оздоровления и включенных в реестр требований кредиторов, превысит более чем на 20% размер требований кредиторов, административный управляющий обязан не позднее чем через 14 дней с даты включения указанных требований в реестр созвать собрание кредиторов для принятия решения о внесении изменений в график погашения задолженности.

Следует обратить внимание на тот факт, что в случае неисполнения должником графика погашения задолженности в течение более чем пяти дней административный управляющий обязан обратиться к лицам, предоставившим обеспечение, с требованием об исполнении ими обязательств в соответствии с данным графиком. Денежные средства, полученные таким образом, перечисляются на счет должника для расчетов с кредиторами.

Не позднее чем за месяц до истечения установленного срока финансового оздоровления должник обязан представить административному управляющему отчет о результатах проведения данной процедуры. На основании такого отчета административный управляющий составляет заключение о выполнении плана финансового оздоровления, графика погашения задолженности и об удовлетворении требований кредиторов и направляет его кредиторам и в арбитражный суд.

Финансовое оздоровление может быть окончено досрочно в случае погашения должником всех требований кредиторов, предусмотренных графиком погашения задолженности (п. 1 ст. 86 Закона о банкротстве 2002 г.). Вместе с тем финансовое оздоровление может быть досрочно прекращено при наличии следующих оснований:

- непредставление в арбитражный суд в течение 35 дней соглашения об обеспечении обязательств должника в соответствии с графиком погашения задолженности;

- неоднократное или существенное (на срок более чем 15 дней) нарушение в ходе финансового оздоровления сроков удовлетворения требований кредиторов, установленных графиком погашения задолженности (п. 1 ст. 87 Закона о банкротстве 2002 г.).

Особый порядок прекращения финансового оздоровления установлен для случаев, когда оно вводилось не на основании решения собрания кредиторов, а на основании ходатайства о предоставлении обеспечения вопреки воле собрания, направленной на введение внешнего управления либо конкурсного производства. Особенность данного порядка заключается в том, что основанием прекращения процедуры является неисполнение графика в течение любого срока. При этом допускается обращение в арбитражный суд любого лица, участвующего в деле о банкротстве.

По итогам рассмотрения результатов финансового оздоровления, а также жалоб кредиторов арбитражный суд принимает один из следующих судебных актов:

- определение о прекращении производства по делу о банкротстве в случае, если непогашенная задолженность отсутствует и жалобы кредиторов признаны необоснованными;
- определение о введении внешнего управления в случае наличия возможности восстановить платежеспособность должника;
- решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства в случае отсутствия оснований для введения внешнего управления и при наличии признаков банкротства.

Тема 5. ПРОЦЕДУРА ВНЕШНЕГО УПРАВЛЕНИЯ

План лекции

1. Понятие внешнего управления.
2. Последствия введения внешнего управления.
3. Полномочия внешнего управляющего.
4. План внешнего управления.
5. Завершение внешнего управления.

Внешнее управление представляет собой процедуру банкротства, применяемую к должнику в целях восстановления его платежеспособности, с передачей полномочий по управлению должником внешнему управляющему. Данная процедура вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов.

Внешнее управление вводится на срок не более 18 месяцев и может быть продлено на срок не более шести месяцев. Однако для отдельных категорий должников может быть установлен более продолжительный срок внешнего управления.

Более продолжительный срок внешнего управления может быть предусмотрен для сельскохозяйственных организаций и крестьянских (фермерских) хозяйств, а также для градообразующих предприятий.

С моментом введения внешнего управления связан ряд правовых последствий:

- руководитель должника отстраняется от занимаемой должности: внешний управляющий в отличие от временного и административного полностью заменяет руководителя должника, при этом он получает достаточно широкие полномочия по распоряжению имуществом организации, оказавшейся в ситуации неплатежеспособности;
- прекращаются полномочия органов управления должника и соб-

ственника имущества должника - унитарного предприятия; более того, на них возлагается обязанность передачи внешнему управляющему бухгалтерской и иной документации юридического лица, печатей, штампов, материальных и иных ценностей;

- снимаются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов, причем аресты и иные ограничения по распоряжению имуществом должника снимаются в силу прямого указания закона, иными словами, не требуется специального определения арбитражного суда, к примеру о снятии ареста;

- аресты имущества должника и иные ограничения должника по распоряжению принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве.

Одним из наиболее привлекательных для должника последствий внешнего управления является введение моратория на удовлетворение требований кредиторов.

Данная льгота, предоставляемая должнику, позволяет использовать суммы, предназначенные для исполнения денежных обязательств, на проведение соответствующих организационных и экономических мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния должника. Под мораторий не должны подпадать требования кредиторов, являющиеся текущими. Он также не распространяется на требования о возмещении морального вреда, требования кредиторов первой и второй очередей и виндикационные требования.

Внешний управляющий в отличие от временного и административного полностью заменяет руководителя должника, поскольку к нему переходят полномочия всех органов управления юридического лица, в том числе полномочия по распоряжению имуществом, за исключением совершения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Полномочия внешнего управляющего на данном этапе можно разделить на две группы:

а) полномочия, осуществляемые внешним управляющим в качестве руководителя должника;

б) полномочия, связанные с выполнением мероприятий в рамках процедуры внешнего управления.

Так, к первой группе следует отнести полномочия внешнего управляющего по самостоятельному распоряжению имуществом должника (с ограничениями, установленными ст. 101, 104 Закона о банкротстве), по проведению инвентаризации, по ведению бухгалтерской, финансовой, статистической отчетности. При проведении инвентаризации внешний управляющий выявляет фактическое наличие имущества должника, сопостав-

ляет фактическое наличие имущества с данными бухгалтерского учета, проверяет полноту отражения в учете обязательств организации-должника. Отметим, что законодатель наделяет внешнего управляющего правом самостоятельно распоряжаться имуществом должника с ограничениями, установленными законом.

Ко второй группе законодатель относит, в частности, полномочия внешнего управляющего, связанные с формированием и ведением реестра требований кредиторов.

Кредиторы вправе предъявить свои требования к должнику в любой момент в ходе внешнего управления. Данные требования направляются в арбитражный суд и внешнему управляющему, а включение их в реестр требований кредиторов осуществляется на основании определения арбитражного суда. Впоследствии внешний управляющий, представитель учредителей (участников) должника, представитель собственника имущества должника - унитарного предприятия и кредиторы, требования которых включены в реестр, могут предъявить свои возражения относительно требований кредиторов. Арбитражный суд обязан проверить их обоснованность и вынести определение о включении или об отказе включения указанных требований в реестр требований кредиторов.

Помимо этого, внешний управляющий вправе отказаться от исполнения договоров должника в трехмесячный срок с момента введения внешнего управления. Отказ от исполнения договора должника, заявленный внешним управляющим, по своей правовой природе является односторонним отказом от исполнения договора (ст. 450 ГК РФ).

Еще одним важным правомочием внешнего управляющего является его право заявлять ходатайства о признании сделок должника недействительными. Недействительными могут быть признаны следующие категории сделок:

1. Сделка, совершенная должником, в том числе сделка, совершенная должником до даты введения внешнего управления. Очевидно, что в данном случае речь идет о сделках, которые могут быть признаны недействительными по основаниям, предусмотренным положениями ГК РФ, иных законов, в том числе Законом о банкротстве.

2. Сделка, совершенная должником с заинтересованным лицом. Отметим, что заинтересованность определяется по правилам ст. 19 Закона о банкротстве, а также в соответствии с нормами корпоративного права. Законодатель предусматривает условие, при котором данная категория сделок может быть признана недействительной: если в результате исполнения указанной сделки кредиторам или должнику были или могут быть причинены убытки.

3. Сделка, заключенная или совершенная должником с отдельным кре-

дитором или иным лицом. Опровержение такой сделки возможно, если:

- она совершена после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом и (или) в течение шести месяцев, предшествовавших подаче заявления о признании должника банкротом;

- указанная сделка влечет за собой предпочтительное удовлетворение требований одних кредиторов перед другими.

4. Сделка, связанная с выплатой (выделом) доли (пая) в имуществе должника учредителю (участнику) должника в связи с его выходом из состава учредителей (участников) должника.

Такая сделка может быть признана недействительной, если:

- она была совершена в течение шести месяцев, предшествовавших подаче заявления о признании должника банкротом либо после принятия этого заявления;

- исполнение такой сделки нарушает права и законные интересы кредиторов.

Одной из основных обязанностей внешнего управляющего во внешнем управлении является разработка плана внешнего управления и осуществление мероприятий по его реализации. В течение одного месяца с момента своего утверждения внешний управляющий должен разработать план внешнего управления, который затем представляется на утверждение собранию кредиторов.

Утвержденный собранием кредиторов план внешнего управления вместе с протоколом собрания представляется внешним управляющим в арбитражный суд. Однако в случае если в течение четырех месяцев с даты введения внешнего управления в арбитражный суд не будет представлен план внешнего управления, утвержденный собранием кредиторов, арбитражный суд может принять решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

План внешнего управления должен содержать как минимум три группы положений:

- 1) положения, касающиеся конкретных мер по восстановлению платежеспособности должника (причем должны быть указаны не только сами меры, но и обоснование возможности восстановления платежеспособности должника в установленный срок);

- 2) положения, предусматривающие срок восстановления платежеспособности должника;

- 3) положения, касающиеся разграничения компетенции между собранием кредиторов и комитетом кредиторов в части утверждения сделок должника, если такое разграничение не установлено собранием кредиторов или имеются основания для перераспределения компетенции между собранием кредиторов и комитетом кредиторов.

Внешнее управление включает в себя комплекс различных мероприятий как финансово-экономического, так и организационного характера. В рамках внешнего управления могут осуществляться: реперофилитрование производства (комплекс мероприятий, направленных на изменение специализации (профиля) должника), закрытие нерентабельных производств, ликвидация дебиторской задолженности, продажа части имущества должника, уступка прав требования, исполнение обязательств должника собственником имущества должника - унитарного предприятия или третьими лицами, продажа предприятия должника.

Законом о банкротстве предусмотрены и иные полномочия внешнего управляющего, а именно: полномочия по обращению в арбитражный суд с ходатайством о продлении или сокращении срока внешнего управления, о признании сделок должника недействительными, по представлению в арбитражный суд протокола собрания кредиторов и утвержденного этим собранием плана внешнего управления и т.д.

По итогам внешнего управления внешний управляющий должен составить отчет внешнего управляющего, который представляется собранию кредиторов. В зависимости от оснований прекращения внешнего управления (восстановление платежеспособности, установление невозможности восстановления платежеспособности или окончание установленного срока внешнего управления) внешний управляющий предлагает собранию кредиторов принять одно из следующих решений:

- о прекращении внешнего управления в связи с восстановлением платежеспособности должника;
- о заключении мирового соглашения;
- о продлении установленного срока внешнего управления;
- о прекращении внешнего управления и об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Основным критерием для утверждения отчета внешнего управляющего является наличие признаков восстановления платежеспособности должника. В свою очередь, определение об отказе в утверждении отчета является основанием для вынесения арбитражным судом решения о признании должника банкротом. Аналогичное решение выносится при наличии соответствующего ходатайства собрания кредиторов либо при непредставлении управляющим отчета в арбитражный суд в сроки, установленные законом. В этом случае прекращаются и полномочия внешнего управляющего.

Если внешнее управление завершается заключением мирового соглашения или погашением требований кредиторов, внешний управляющий продолжает исполнять свои обязанности в пределах компетенции руководителя должника до даты избрания (назначения) нового руководителя

должника. Если же арбитражный суд принял решение о признании должника банкротом и утвердил конкурсным управляющим другое лицо, то внешний управляющий исполняет его обязанности до даты утверждения конкурсного управляющего.

Практическое занятие по теме «Процедура финансового оздоровления», «Процедура внешнего управления»

Рекомендуемая литература и нормативно-правовые акты

1,3,7,8,9,10-13,16, 54-64.

Вопросы для обсуждения

1. Может ли быть введено финансовое оздоровление против воли кредиторов?
2. Каков характер недействительности сделок должника, совершаемых в рамках финансового оздоровления?
3. Каким образом может быть изменен график погашения задолженности? Могут ли кредиторы оспорить действительность произведенных в результате изменения графика платежей?
20. Может ли арбитражный суд ввести внешнее управление, если кредиторы приняли другое решение?
21. Какова правоспособность должника в процедуре внешнего управления? Какие мероприятия по восстановлению платежеспособности могут быть включены в план внешнего управления только с согласия органов управления должника?
22. Каковы полномочия арбитражного суда в отношении плана внешнего управления?
23. На какие требования кредиторов действие моратория не распространяется?
24. Сравните правовой статус руководителя юридического лица и статус внешнего управляющего?

ЗАДАЧИ

1. Внешний управляющий представил на обсуждение собрания кредиторов план внешнего управления, который предполагал выполнение следующих мероприятий:
 - дополнительная эмиссия акций (номинальная стоимость – 20 % от общего числа активов);
 - продажа части имущества – здания типографии и автомойки, как неиспользуемых в основном производстве;
 - организация платной автостоянки на незанятой производством пло-

щадях земельного участка, отведенного предприятию должнику;

- сдача в аренду одного из складов предприятия;
- закуп технологической линии для производства нового вида продукции;
- создание на базе части имущества предприятия-должника ООО совместно с другим предприятием для совместного производства;
- продажа с открытого аукциона дебиторской задолженности должника, начальная цена определяется фактическим размером задолженности, аукцион проводится на понижение.

Оцените возможность осуществления перечисленных мероприятий в ходе внешнего управления. При каких условиях они могут быть включены в план и утверждены собранием кредиторов?

2. В ходе внешнего управления внешний управляющий осуществлял следующие мероприятия:

- продал с согласия кредиторов объекты недвижимости, стоимость которых согласно акта оценки не превышала 100 000 руб.;
- ежемесячно рассчитывался с работниками по текущей заработной плате, оплачивал коммунальные услуги, частично погашал задолженность по второй очереди;
- отказался от оплаты контракта, по которому поставщик в полном объеме поставил кирпичи для строительства, строительство по плану внешнего управления решено не продолжать, реализовать объект незавершенного строительства;
- погасил обязательство взаимозачетом по задолженности, которая возникла в ходе внешнего управления;
- по завершении срока внешнего управления рассчитался с кредиторами в пределах основного долга, для уплаты процентов денежных средств было недостаточно.

Поясните каковы полномочия внешнего управляющего? Правомерно ли совершение перечисленных действий?

Тема 6. ПРОЦЕДУРА КОНКУРСНОГО ПРОИЗВОДСТВА

План лекции

1. Понятие конкурсного производства. Срок конкурсного производства.
2. Последствия открытия конкурсного производства.
3. Права и обязанности конкурсного управляющего.
4. Формирование конкурсной массы.
5. Имущество не включаемое в конкурсную массу.
6. Порядок реализации имущества должника.
7. Порядок и очередность осуществления расчетов с кредиторами.

8. Завершение конкурсного производства.

Конкурсное производство – это ликвидационная процедура банкротства, применяемая по решению арбитражного суда в отношении должника признанного несостоятельным (банкротом), в ходе которой происходит реализация активов должника в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Переход к конкурсному производству происходит на основе ходатайства собрания кредиторов (за исключением случаев, предусмотренных законом) и возможен после процедуры наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, а в упрощенных процедурах банкротства – сразу после принятия судом заявления о признании должника несостоятельным банкротом.

Срок конкурсного производства не может превышать один год, арбитражный суд вправе продлить этот срок еще на шесть месяцев. Фактически закон не устанавливает предельно допустимой продолжительности данной процедуры, обязывая лишь осуществлять продление через арбитражный суд путем подачи мотивированного ходатайства.

Важное значение имеют последствия открытия конкурсного производства, которые создают необходимые условия для реализации целей этой процедуры.

1. Срок исполнения всех денежных обязательств и обязательных платежей считается наступившим с даты открытия конкурсного производства. Соответственно указанные кредиторы вправе обратиться с заявлениями о включении в реестр требований кредиторов и не могут быть признаны текущими кредиторами.

2. Прекращается начисление неустоек (штрафов, пени), процентов и иных финансовых (экономических) санкций по всем видам задолженности должника.

3. Сведения о финансовом состоянии должника прекращают относиться к категории сведений, носящих конфиденциальный характер либо являющихся коммерческой тайной.

4. Сделки по распоряжению имуществом могут быть осуществлены только в порядке предусмотренном законом и решениями собрания кредиторов.

5. Снимаются ранее наложенные аресты на имущество должника и иные ограничения по распоряжению имуществом должника, наложение новых ограничений также недопустимо.

6. С момента открытия конкурсного производства все требования к должнику могут быть предъявлены только в рамках судебного процесса о банкротстве (за исключением требований о признании права собственности-

сти; о взыскании морального вреда; об истребовании имущества из чужого незаконного владения; о признании недействительными ничтожных сделок и о применении последствий их недействительности; по текущим обязательствам).

7. С момента принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом руководитель отстраняется (при условии, что он не был отстранен в предыдущих процедурах банкротства). Его увольнение происходит по ст. 278 Трудового кодекса РФ. Для работников должника не предусмотрены особые основания для увольнения. Они увольняются в общем порядке по основаниям, предусмотренным трудовым законодательством.

8. В связи с открытием конкурсного производства прекращаются и полномочия собственника имущества должника - унитарного предприятия, а также полномочия органов управления должника, за исключением тех органов, которые уполномочены принимать решения о заключении крупных сделок, а также о заключении соглашений об условиях предоставления денежных средств третьим лицом (третьими лицами) для исполнения обязательств должника.

9. Для реализации мероприятий конкурсного производства арбитражным судом в порядке, предусмотренном ст. 45 Закона о банкротстве утверждается конкурсный управляющий.

С момента утверждения конкурсного управляющего к нему переходят все полномочия по управлению делами должника, в том числе полномочия по распоряжению имуществом должника.

Конкурсный управляющий обязан провести инвентаризацию и оценку имущества должника. Он также вправе принимать меры по розыску и возврату имущества должника находящегося у третьих лиц, предъявлять иски о признании недействительными сделок, совершенных должником, об истребовании имущества должника у третьих лиц, о расторжении договоров, заключенных должником, ставить вопрос о привлечении к субсидиарной ответственности учредителей, собственника должника.

Одна из основных обязанностей конкурсного управляющего связана с необходимостью формирования и реализации конкурсной массы. Конкурсную массу составляет все имущество должника, имеющееся у него на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства.

Дошкольные образовательные учреждения, общеобразовательные учреждения, лечебные учреждения, спортивные сооружения, объекты коммунальной инфраструктуры, относящиеся к системам жизнеобеспечения (далее - социально значимые объекты), продаются путем проведения торгов в форме конкурса.

В конкурсную массу не включается арендованное имущество или находящееся у должника на ответственном хранении, а также личное имущество работников предприятия, кроме имущественных вкладов участников юридических лиц.

Из оставшегося имущества исключаются:

- изъятое из оборота имущество – оно передается собственнику;
- жилищный фонд социального использования, а также социально значимые объекты, не проданные в результате проведения конкурса подлежат передаче в собственность соответствующего муниципального образования в лице органов местного самоуправления..

Из конкурсной массы должника исключается имущество, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам (предусмотренное ст. 446 ГПК РФ), как то жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание; предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши; имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда; используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, племенная, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, корма, необходимые для их содержания до выгона на пастбища (выезда на пасеку), а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания; семена, необходимые для очередного посева; продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении; топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения; средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество; призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник.

Конкурсный управляющий принимает меры к взысканию дебиторской задолженности, либо вправе реализовать ее путем уступки права требования по согласованию с собранием кредиторов.

Конкурсный управляющий разрабатывает порядок и условия реализа-

ции имущества, который представляется на утверждение собрания кредиторов, после чего возможна сама реализация. Закон жестко регулирует порядок продажи имущества, нарушения закона влекут признание судом сделки по иску заинтересованного лица недействительной.

Конкурсный управляющий ведет реестр требований кредиторов, переданный ему соответственно временным, административным или внешним управляющим, включает в него новых кредиторов на основе определений арбитражного суда. По решению собрания кредиторов обязанность вести реестр может быть возложена на реестродержателя.

Кредиторы вправе предъявить свои претензии к должнику в двухмесячный срок со дня публикации объявления о несостоятельности. По истечении данного срока реестр требований кредиторов закрывается. После закрытия реестра конкурсный управляющий начинает производить расчеты с кредиторами в порядке очередности, предусмотренной законом.

Прежде чем перейти к расчетам с кредиторами реестра, необходимо удовлетворить внеочередные требования кредиторов. Это следующие требования:

- судебные расходы;
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения арбитражным управляющим и реестродержателю;
- текущие коммунальные и эксплуатационные платежи;
- требования кредиторов, возникшие в период после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом и до признания должника банкротом, а также требования кредиторов по денежным обязательствам, возникшие в ходе конкурсного производства;
- задолженность по заработной плате, возникшая после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, и по оплате труда работников должника, начисленной за период конкурсного производства;
- иные расходы, связанные с проведением конкурсного производства.

После указанных внеочередных расходов погашаются требования кредиторов в порядке очередности, установленной законом о банкротстве.

В соответствии со ст. 134 Закона о банкротстве 2002 г. очередные кредиторы делятся на следующие группы:

- граждане с требованиями из причинения вреда жизни и здоровью, а также с требованиями по компенсации морального вреда;
- работники с требованиями по выплате выходных пособий и по оплате труда, а также кредиторы с требованиями по выплате авторских вознаграждений;
- остальные кредиторы.

Требования кредиторов, обеспеченных залогом имущества должника

удовлетворяются преимущественно перед требованиями иных кредиторов, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди, права требования по которым возникли до заключения соответствующего договора залога.

Определение размера требований граждан, перед которыми лицо несет ответственность за причинение вреда, при банкротстве осуществляется путем капитализации повременных выплат на период, в течение которого возмещается вред. Так, несовершеннолетним вред по случаю смерти кормильца возмещается до достижения ими 18 лет, а в случае если они продолжают учиться по очной форме обучения - до окончания учебы, но не более чем до достижения 23 лет; инвалидам - на срок инвалидности, пенсионерам - пожизненно и т.д. Если возмещение вреда присуждено пожизненно, то подлежащие выплате суммы капитализируются до достижения потерпевшим возраста 70 лет, но не менее чем за 10 лет. Если же возраст гражданина превышает 70 лет, период для капитализации соответствующих платежей составляет 10 лет.

Вопросы удовлетворения требований кредиторов, определение очередности являются одними из сложных, неоднозначно разрешаемых на практике.

Требования о компенсации морального вреда удовлетворяются в размере, установленном судебным актом.

Помимо требований граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, в первую очередь удовлетворяются требования граждан, являющихся кредиторами банков и других кредитных организаций, привлекающих средства граждан, а также требования граждан - кредиторов организаций, осуществляющих незаконную деятельность по привлечению денежных средств граждан.

Во вторую очередь осуществляются расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту). При этом должны быть учтены:

1) непогашенная задолженность должника по оплате труда на момент принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом;

2) задолженность по заработной плате, образовавшаяся после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом и до фактического увольнения работника;

3) выходные пособия и компенсация за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством.

В общую сумму задолженности должника перед кредиторами второй очереди включаются также невыполненные обязательства по выплате вознаграждений по авторским договорам. Следует учесть, что на выходное

пособие при прекращении трудового договора, денежную компенсацию за неиспользованный отпуск, а также на сохраняемый средний заработок, выплачиваемый в размерах, предусмотренных законодательством, подоходный налог и страховые взносы во внебюджетные фонды не начисляются.

При определении размера требований кредиторов третьей очереди учитываются требования конкурсных кредиторов и уполномоченных органов. Следует учесть, что сначала удовлетворяются требования по основной суммы задолженности всех кредиторов, а затем, при условии, что требования удовлетворены в полном объеме, происходит переход к погашению задолженности по пеням, штрафам, иным финансовым санкциям.

Рассмотрев порядок удовлетворения требований кредиторов, следует отметить ряд важных положений.

Во-первых, требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди, за исключением случаев, предусмотренных для удовлетворения требований кредиторов, обеспеченных залогом имущества должника.

Во-вторых, при недостаточности денежных средств должника они распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

В-третьих, требования кредиторов первой и второй очередей, заявленные после закрытия реестра требований, подлежат удовлетворению, но после завершения расчетов с кредиторами первой очереди, заявившими свои требования в установленный срок. При этом удовлетворение требований кредиторов соответствующих очередей приостанавливается.

В-четвертых, требования конкурсных кредиторов и (или) уполномоченных органов, заявленные после закрытия реестра требований кредиторов, а также требования об уплате обязательных платежей, возникшие после открытия конкурсного производства, удовлетворяются за счет оставшегося имущества (независимо от срока их предъявления).

В-пятых, требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, считаются погашенными. К числу погашенных относятся также требования кредиторов, которые были отклонены конкурсным управляющим и не оспорены кредиторами или которые были признаны арбитражным судом необоснованными.

В-шестых, кредиторы, чьи требования не были удовлетворены в полном объеме в процессе конкурсного производства, имеют право требования к третьим лицам, получившим незаконно имущество должника.

Конкурсное производство завершается после окончания расчетов с кредиторами и составления отчета конкурсным управляющим.

При отсутствии замечаний по отчету конкурсного управляющего ар-

битражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства. Это определение должно быть в пятидневный срок представлено в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о ликвидации должника - юридического лица (п. 2 ст. 149 Закона о банкротстве 2002 г.); если в качестве должника выступает индивидуальный предприниматель, то утрачивает силу его регистрация в качестве индивидуального предпринимателя (ст. 25 ГК РФ).

Конкурсное производство считается завершенным с момента внесения указанной записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Практическое занятие по теме «Конкурсное производство»

Рекомендуемая литература и нормативно-правовые акты
1,2,5-13,16,51,53, 54-64.

Вопросы для обсуждения

1. Каковы цели конкурсного производства? Какие условия предусмотрены для наиболее эффективной реализации этих целей? Какие действия конкурсный управляющий должен совершить для завершения конкурсного производства?

2. На какой срок вводится конкурсное производство? Каков порядок действий в ситуации, когда срок конкурсного производства заканчивается, но реализовано не все имущество либо распределены между кредиторами не все денежные средства?

3. Как урегулированы трудовые отношения должника в конкурсном производстве?

4. Вправе ли конкурсный управляющий принимать на работы новых сотрудников, заключать гражданско-правовые договоры в рамках конкурсного производства?

5. Определите алгоритм действий конкурсного управляющего по реализации имущества должника.

6. Укажите на основе каких документов и сведений устанавливаются требования кредиторов в реестре? Как определяется текущая задолженность?

7. Оцените форму отчета конкурсного управляющего? Содержит ли она, по вашему, все необходимые сведения? Какая информация интересна кредиторам в отчете конкурсного управляющего?

8. В законе предусмотрена обязанность передавать некоторые объекты из собственности должника органам местного самоуправления? Какие это объекты, каков порядок распоряжения ими в конкурсном производстве?

Оцените эти положения с точки зрения кредитора

ЗАДАЧИ

1. ИП Баринов М.С. обратился в Арбитражный суд с заявлением к ООО «Светотехника» о взыскании задолженности по арендной плате и об истребовании имущества из чужого незаконного владения. На предварительном судебном заседании представитель ответчика представил решение арбитражного суда о признании должника несостоятельным (банкротом). Как должен поступить суд?

2. В ходе конкурсного производства на сельскохозяйственном предприятии СПК «Исянгуловский совхоз» конкурсным управляющим были произведены следующие действия:

а) Движимое имущество: сельхозтехника, инвентарь, скот, были переданы работникам в счет заработной платы, размер задолженности по которой определялся на основе бухгалтерского баланса;

б) здания свинофермы и коровники были проданы по цене оценки без проведения торгов организации, занимающей соседний земельный участок;

в) жилые дома, в которых проживали члены СПК, были изъяты из конкурсной массы и проданы нанимателям по цене оценки

г) за счет денежных средств, полученных от реализации имущества, было выплачено вознаграждение конкурсному управляющему, задолженность по зарплате работников за весь период конкурсного производства, расходы по проведению оценки, а также задолженность перед кредитором, в залоге у которого находился коровник;

д) оставшееся нереализованное имущество было передано кредитору третьей очереди Зайнуллину И.Ф., выразившему согласие принять его в счет погашения задолженности. Другие кредиторы от погашения задолженности имуществом отказались и их требования остались неудовлетворенными.

3. Конкурсный управляющий на собрании кредиторов включил в повестку дня предложение проголосовать по вопросам:

а) Проводить собрание кредиторов не реже 1 раза в квартал, а в случае, когда на повестку дня ставится вопрос только об отчете конкурсного управляющего проводить его в заочной форме путем рассылки бюллетеней кредиторам и оформлении протокола на основе данных возвращенных и заполненных кредиторами бюллетеней;

б) Списывать дебиторскую задолженность безнадежную к взысканию в силу пропуска срока исковой давности либо неплатежеспособности должника (на основе доклада юриста);

в) утвердить результаты оценки имущества должника оценщиком Караваевым Д.Б.;

г) реализовать без проведения оценки (поскольку это экономически невыгодно) и аукциона многочисленные запчасти для автомобилей разных марок общей стоимостью по балансу 564 000 руб.;

д) считать расторгнутым договор купли-продажи гаражных боксов в связи с продажей по заниженной стоимости;

Представитель налогового органа, присутствовавший на собрании, потребовал включить в повестку собрания также вопросы о необходимости согласовывать заключение гражданско-правовых договоров с юристами, бухгалтерами, оценщиками, делопроизводителями и размеров вознаграждения указанным лицам по договору с собранием кредиторов, а также о необходимости проведения анализа финансовой деятельности должника на предмет выявления виновных действий руководителя должника.

Кредитор с общим числом голосов 25 % от общего числа задолженности в реестре кредиторов предлагал устранить конкурсного управляющего и назначить нового из числа членов саморегулируемой организации «Содействие».

Оцените правомерность включения таких вопросов для разрешения их собранием кредиторов. Охарактеризуйте в целом компетенцию собрания кредиторов и действия конкурсного управляющего, которые он может совершать без согласования с собранием.

4. 22 апреля 2004 года ОАО «Баштехстрой» решением Арбитражного суда РБ было признано несостоятельным (банкротом) и в отношении него было открыто конкурсное производство сроком на 1 год. В апреле 2005 года конкурсный управляющий Вахитов И.Х. предпринял две попытки собрать собрание кредиторов. Первое собрание было признано не состоявшимся в связи с отсутствием кворума, второе собрание бойкотировало принятие решений по всем вопросам повестки. 25 апреля 2005 года несколько кредиторов с общим объемом голосов 45 % от общего числа конкурсных кредиторов обратилось с заявлением о признании утратившим полномочия конкурсного управляющего Вахитова И.Х. в связи с истечением срока конкурсного производства и непродлением в установленном законом порядке.

Определите момент возникновения прекращения полномочий конкурсного управляющего. Какова процедура продления конкурсного производства? Правомерны ли заявления кредиторов?

5. Фонд социального страхования обратился с заявлением о принудительном взыскании с признанного несостоятельным (банкротом) МУП «Шестое строительное управление» в пользу ФСС задолженности по первой очереди требований кредиторов с учетом капитализации платежей. В

рамках рассматриваемого судьей дела на недвижимое имущество МУП был наложен арест, о чем было направлено уведомление судье банкротного состава Арбитражного суда, который рассматривал дело о несостоятельности (банкротстве). Укажите, какие нарушения закона могут быть отмечены в данной ситуации?

6. В ходе конкурсного производства ГУП «Стройтехмонтаж» происходила реализация движимого имущества, денежные средства перечислялись на расчетный счет и расходовались на оплату труда работников, вознаграждение арбитражному управляющему, текущие эксплуатационные платежи. При этом налоговые платежи не уплачивались. Налоговая инспекция направила инкассовые требования о взыскании задолженности по текущим налоговым платежам на расчетный счет. Конкурсный управляющий в тот же день оформил заявление о закрытии расчетного счета и открыл расчетный счет в другом банке, через который снова осуществлял получение и расходование денежных средств. Какие нарушения закона можно отметить в данном случае? Существуют ли особенности уплаты налогов в конкурсном производстве? Какие требования содержит закон в отношении расчетного счета предприятия-банкрота?

7. ИПБОЮЛ Смирнов Д.Ю. был признан несостоятельным (банкротом). Смирнову Д.Ю. принадлежали нежилые помещения, которые находились под арестом, наложенным Кировским райсудом по иску банка о взыскании задолженности по кредиту. Конкурсный управляющий осуществил оценку нежилых помещений и продал их с открытого аукциона. Условиями договора была предусмотрена обязанность Продавца уплатить цену по договору в течение 10 дней с даты государственной регистрации. Федеральная регистрационная служба отказала в регистрации договора купли-продажи, поскольку, во-первых, его реализация была запрещена определением Федерального суда и требовала принести определение о снятии ареста, а во-вторых, считала неприемлемым включение в договор условия об отсрочке платежа и требовала принести доказательства исполнения обязательства Покупателем.

Конкурсный управляющий обратился с заявлением о снятии ареста в Кировский райсуд. Судья вынесла определение о снятии ареста, но это определение было обжаловано Банком, что препятствовало вступлению определения в законную силу.

Покупатель отказался внести изменения в договор и настаивал на отсрочке.

Как разрешить данную ситуацию.

8. Конкурсный управляющий отсутствующего должника ООО «Полянка» получил информацию о том, что за год до подачи налоговым органом заявления данное предприятия выводило активы и предъявил иски о

признании этих сделок недействительными. Суд постановил возвратить стороны по сделкам в первоначальное положение, возвратить ООО «Полянка» ранее принадлежавшее ей движимое и недвижимое имущество. Имеет ли право конкурсный управляющий обращаться с исками о признании сделок недействительными? Каковы последствия того, что у ООО «Полянка» появилось имущество?

Тема 7. МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ

План лекции

1. Понятие и сущность мирового соглашения в банкротстве.
2. Требования, предъявляемые законом к мировому соглашению.
3. порядок заключения мирового соглашению.
4. Рассмотрение вопроса об утверждении мирового соглашения судом.
5. Признание мирового соглашения недействительным.
6. Расторжением мирового соглашения.

Мировое соглашение состоит в заключении должником и кредиторами на любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве добровольного соглашения об улаживании имущественного спора на определенных ими условиях.

По своей юридической природе мировое соглашение является сделкой, с которой законодатель связывает определенные материально-правовые последствия. Процессуальным последствием заключения мирового соглашения и утверждения его судом является прекращение производства по делу о банкротстве.

Сторонами мирового соглашения являются должник, конкурсные кредиторы и уполномоченные органы. Закон допускает участие в мировом соглашении третьих лиц. Речь идет о лицах, принимающих на себя часть обязательств должника либо обеспечивающих исполнение этих обязательств. После вступления мирового соглашения в силу такие лица становятся стороной мирового соглашения как гражданско-правового договора.

Мировое соглашение заключается в письменной форме. Со стороны должника оно подписывается лицом, принявшим решение о заключении мирового соглашения. От имени кредиторов и уполномоченных органов мировое соглашение подписывается представителем собрания кредиторов или лицом, уполномоченным собранием кредиторов на совершение данного действия.

Содержание мирового соглашения определяется характером тех договоренностей, которые были достигнуты между должником и кредиторами,

а в некоторых случаях - и третьими лицами.

Мировое соглашение содержит положения двух видов: положения, которые в обязательном порядке должны найти отражение в мировом соглашении (существенные условия), и положения, которые могут быть включены в соглашение по усмотрению сторон (дополнительные условия). К числу существенных условий относятся следующие: размер, порядок, сроки исполнения обязательств должника и (или) прекращения обязательств должника предоставлением отступного, новацией обязательства, прощением долга и т.д. В дополнительных условиях должна содержаться информация о способах выплаты долга, его реструктуризации или замены на какие-либо другие права (отсрочка или рассрочка исполнения обязательств должника, уступка прав требования, скидка с долга, обмен требований на акции и др.).

Общие принципы, касающиеся содержания мирового соглашения сводятся к следующему:

- условия о порядке и сроках исполнения обязательств должника в денежной форме могут быть включены в мировое соглашение независимо от согласия с этим кредиторов;

- условия (отдельные) могут быть включены в мировое соглашение только с согласия конкретного кредитора и (или) уполномоченного органа (речь идет о прекращении обязательств должника путем предоставления отступного, обмена требований на доли в уставном капитале должника, акции, конвертируемые в акции облигации или иные ценные бумаги, новации обязательства и т.д.);

- удовлетворение требований конкурсных кредиторов в неденежной форме не должно создавать преимущества для таких кредиторов по сравнению с кредиторами, требования которых исполняются в денежной форме;

- условия мирового соглашения для конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, голосовавших против заключения мирового соглашения или не принимавших участия в голосовании, не могут быть хуже, чем для тех конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, которые голосовали за его заключение;

- на непогашенную часть требований кредиторов, подлежащих погашению в денежной форме, начисляются проценты с даты утверждения арбитражным судом мирового соглашения и до даты удовлетворения соответствующей части требований.

Закон о банкротстве устанавливает, что решение о заключении мирового соглашения принимается большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов в соответствии с реестром требований кредиторов и считается принятым при условии, что

за него проголосовали все кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника. При недостаточности голосов на первом собрании по вопросу о заключении мирового соглашения проводится повторное собрание кредиторов, которое правомочно принимать такие решения, если за них проголосовали кредиторы, число голосов которых составило более чем 30% общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов.

Для вступления в силу мировое соглашение должно быть утверждено арбитражным судом, о чем выносится определение. Если мировое соглашение заключено и утверждено при проведении процедур наблюдения, финансового оздоровления или внешнего управления, то, так же как в исковом производстве, дело производством прекращается (п. 4 ст. 150 Закона о банкротстве 2002 г.). В случае заключения мирового соглашения при проведении процедуры конкурсного производства арбитражный суд указывает в определении только об утверждении мирового соглашения, а также о том, что решение о признании должника банкротом в этом случае не исполняется.

Основным обязательным условием, при соблюдении которого арбитражный суд утверждает мировое соглашение, является погашение задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очередей. Следует обратить особое внимание, что условия мирового соглашения распространяются только на кредиторов, включенных в реестр на дату проведения собрания. Заключение мирового соглашения становится возможным только в том случае, если все кредиторы, чьи права обеспечены залогом, проголосовали за его условия.

Мировое соглашение подписывается от имени конкурсных кредиторов лицом, избранным собранием кредиторов. Решение о заключении мирового соглашения со стороны должника принимается индивидуальным предпринимателем, руководителем организации должника при проведении процедуры наблюдения или финансового оздоровления, а при внешнем управлении и конкурсном производстве - арбитражным управляющим. При этом в случае если мировое соглашение является для должника сделкой, которая в соответствии с федеральными законами и (или) учредительными документами должника совершается на основании решения органов управления должника или подлежит согласованию с органами управления должника, решение о заключении мирового соглашения от имени должника под страхом оспоримости из-за несоблюдения формы сделки должно быть принято после соответствующего решения компетентных органов управления должника или получения соответствующего одобрения. Если мировое соглашение является сделкой с заинтересованностью для кого-либо из его участников, собрание должно быть об этом проинформировано

под страхом ничтожности сделки.

Заметим, что арбитражный управляющий в подписании мирового соглашения не участвует, если только он не выступает как орган управления должника во внешнем управлении или конкурсном производстве.

После заключения мирового соглашения на собрании кредиторов заявление о его утверждении должно быть представлено в арбитражный суд не ранее чем через пять и не более чем через 10 дней с даты его заключения.

Закон о банкротстве установил перечень документов, которые прилагаются к заявлению. Это текст мирового соглашения; протокол собрания кредиторов, принявшего решение о заключении мирового соглашения; список всех известных конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, не заявивших своих требований к должнику, с указанием их адресов и сумм задолженности; реестр требований кредиторов; документы, подтверждающие погашение задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди; решение органов управления должника - юридического лица в случае, если необходимость такого решения предусмотрена настоящим Федеральным законом; возражения в письменной форме конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, которые голосовали против заключения мирового соглашения или не принимали участие в голосовании по вопросу о заключении мирового соглашения, при наличии таких возражений; иные документы, предоставление которых в соответствии с законом о банкротстве является обязательным.

Мировое соглашение вступает в силу немедленно после его утверждения; с этого момента начинается и его реализация, т.е. погашение задолженности в соответствии с условиями мирового соглашения.

Основаниями для отказа в утверждении мирового соглашения являются:

- нарушение установленного настоящим Федеральным законом порядка заключения мирового соглашения (например, не погашена задолженность по требованиям кредиторов первой и второй очередей);
- несоблюдение формы мирового соглашения, отсутствие документов, прилагаемых к заявлению об утверждении мирового соглашения;
- нарушение прав третьих лиц;
- противоречие условий мирового соглашения настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам;
- наличие иных предусмотренных гражданским законодательством оснований ничтожности сделок.

В случае отказа суда в утверждении мирового соглашения оно счита-

ется незаключенным, все договоренности не действуют, равно как и решение собрания кредиторов о его заключении. При этом кредиторы вправе заключить новое мировое соглашение.

К мировому соглашению как одному из видов сделок могут быть применены общие условия его действительности, предусмотренные ГК РФ.

Иными словами, первым условием действительности мирового соглашения как сделки будет являться соблюдение общих условий действительности сделок. Но поскольку это сделка, совершаемая в процессе несостоятельности (банкротства), она должна соответствовать особым условиям, предусмотренным Законом о банкротстве.

Последствием признания мирового соглашения недействительным является возобновление производства по делу о банкротстве, о чем выносится определение. Указанное определение выносится арбитражным судом по заявлению лиц, которые имеют право на обращение с заявлением о признании должника банкротом.

Производство по делу о банкротстве возобновляется на той стадии, на которой оно было прекращено в связи с заключением мирового соглашения.

При возобновлении производства по делу о банкротстве полномочия арбитражного управляющего, утвержденного до заключения мирового соглашения, не восстанавливаются, а арбитражный суд осуществляет действия, направленные на утверждение арбитражного управляющего.

Закон о банкротстве предусматривает возможность расторжения мирового соглашения по решению арбитражного суда. Мировое соглашение может быть расторгнуто по заявлению конкурсных кредиторов либо уполномоченных органов, обладающих на дату утверждения мирового соглашения не менее чем 25% от общего количества требований к должнику.

Решение о расторжении мирового соглашения может быть принято как в отношении отдельного кредитора, так и в отношении всех кредиторов.

Право расторгнуть мировое соглашение возникает в случае неисполнения должником условий мирового соглашения в отношении не менее 1/4 требований конкурсных кредиторов и уполномоченных органов.

Расторжение мирового соглашения в отношении всех кредиторов не влечет за собой обязанность возвратить все полученное по сделке. Возврату подлежит все полученное по сделке, если кредиторы знали или должны были знать, что удовлетворение их требований произведено с нарушением прав и законных интересов других кредиторов, при этом указанные требования восстанавливаются в реестре кредиторов.

В случаях когда должник не исполняет свои обязательства по мировому соглашению, кредиторы вправе предъявить свои требования к должнику.

ку в объеме, предусмотренном мировым соглашением, обратившись с иском в суд. В этом случае дело будет рассматриваться по общим правилам, установленным процессуальным законодательством РФ.

Мировое соглашение подразумевает его добровольное исполнение. Однако в определенных случаях оно может быть исполнено принудительно в соответствии с положениями законодательства об исполнительном производстве.

Практическое занятие по теме «Мировое соглашение»

Рекомендуемая литература и нормативно-правовые акты
1,3,7,54-64.

Вопросы для обсуждения

1. Какова правовая природа мирового соглашения?
2. Должен ли арбитражный управляющий представить собранию кредиторов анализ финансового состояния должника при заключении мирового соглашения?
3. Каковы порядок и условия заключения мирового соглашения?
4. Какие нормы закона должны быть учтены, помимо норм Закона о банкротстве, при заключении мирового соглашения?
5. Какие требования предъявляются к содержанию мирового соглашения?
6. Поясните, каков процессуальный порядок утверждения, расторжения мирового соглашения, а также признания его недействительным?

ЗАДАЧИ

1. В отношении ГУП «Сельхозтехника» была введена процедура внешнего управления. Органы управления должника по истечении 1,5 лет с даты введения внешнего управления выступили перед собранием кредиторов с предложением заключить мировое соглашение. Собрание кредиторов приняло решение о возможности заключения мирового соглашения и обязало внешнего управляющего подготовить возможные варианты условий, на которых оно может быть заключено. Однако арбитражный управляющий не разработал проекта мирового соглашения, не предпринял каких-либо мер для проведения собрания: оно было создано по инициативе комитета кредиторов без участия в нем внешнего управляющего. Внешний управляющий отказался подписывать мировое соглашение и считал незаконным представление в арбитражный суд заявления об утверждении мирового соглашения. Какие нарушения вы можете отметить? Какой судебный акт будет принят судом по поступившему заявлению об утвержде-

нии мирового соглашения?

2. В отношении ОАО «Химснаб» была введена процедура конкурсного производства и по истечении 3 месяцев с ее начала по решению собрания кредиторов было заключено мировое соглашение, которое было утверждено судом, производство по делу соответственно было прекращено. Кредитор ОАО «Химснаб» - ООО «Строй центр», требования которого не были установлены, спустя шесть месяцев узнал о введенной процедуре, о том, что его интересы не были учтены и обратился в арбитражный суд с заявлением об обжаловании решения собрания кредиторов и отмене определения о прекращении производства по делу о несостоятельности (банкротстве).

Каков порядок установления требования кредиторов, и с какого момента кредитор признается лицом, участвующим в деле? Допустимо ли обжалование протокола собрания кредиторов? Каков порядок обжалования определения о прекращении производства по делу?

Тема 8. УПРОЩЕННЫЕ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА

План лекции

1. Понятие и особенности банкротства ликвидируемого должника.
2. Понятие и особенности банкротства отсутствующего должника.

Признаки несостоятельности (банкротства) могут иметь как субъекты, у которых имеется перспектива восстановления платежеспособности, так и субъекты, которые практически прекратили свою деятельность, находятся в процессе ликвидации, а также те, местонахождение которых неизвестно. В этом случае в целях более быстрого исключения таких субъектов из имущественного оборота применяются упрощенные процедуры банкротства.

По общему правилу юридическое лицо может быть ликвидировано в соответствии с положениями, закрепленными в ГК РФ. Вместе с тем если в процессе ликвидации ликвидационная комиссия (ликвидатор) обнаруживает, что стоимость имущества данного юридического лица недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, то оно может быть ликвидировано только в соответствии с законодательством о банкротстве. В этом случае законодатель предусматривает обязанность ликвидационной комиссии (ликвидатора) обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом. При этом размер задолженности, в частности, предела превышение 100 000 руб., установленного законом не требуется.

Упрощенная процедура банкротства представляет собой сокращенный порядок применения специальных мер к должнику, имеющему признаки банкротства, судом без исследования возможности восстановления право-

способности сразу вводится конкурсное производство.

Арбитражный суд принимает решение о признании ликвидируемого должника банкротом и об открытии конкурсного производства, если в ходе рассмотрения дела будет подтверждена неспособность должника удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.

Недостаточность имущества должника в этом случае может быть установлена при составлении промежуточного ликвидационного баланса, содержащего сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне предъявленных кредиторами требований и результатах их рассмотрения.

К отсутствующим должникам законодатель относит юридических лиц, которые фактически прекратили свою деятельность, не находятся по адресу, указанному в учредительных документах, и установить их местонахождение не представляется возможным.

Под отсутствующим должником-гражданином понимается физическое лицо, которое прекратило заниматься предпринимательской деятельностью, отсутствует по месту жительства и местонахождение его неизвестно.

Помимо этого положения, касающиеся упрощенных процедур банкротства, применяются в том случае, когда имущество должника - юридического лица заведомо не позволяет покрыть судебные расходы по делу о банкротстве или когда в течение последних 12 месяцев не проводились операции по счетам должника, а также при наличии иных признаков, свидетельствующих об отсутствии предпринимательской или иной деятельности должника.

Заявление о признании отсутствующего должника банкротом может быть подано в арбитражный суд конкурсным кредитором, уполномоченным органом независимо от размера кредиторской задолженности.

Следует обратить внимание, что заявление о признании отсутствующего должника банкротом может быть подано уполномоченным органом только при наличии средств, необходимых для финансирования процедур банкротства. Порядок и условия финансирования процедур банкротства, включая размер вознаграждения конкурсного управляющего, определяются Правительством РФ (постановление Правительства РФ от 21 октября 2004 г. № 573 "О порядке и условиях финансирования процедур банкротства отсутствующего должника").

Вместе с тем при отсутствии финансирования процедур банкротства заявления о признании отсутствующего должника банкротом судом возвращаются; дела о признании банкротом таких должников, возбужденные до вступления в силу Закона о банкротстве 2002 г., по которым не принято решение, подлежат прекращению производством.

Лица, обладающие правом на подачу заявления, должны приложить к

нему документы, подтверждающие отсутствие должника, в частности документ органов связи о невозможности вручить корреспонденцию, справку органов внутренних дел об отсутствии гражданина по месту жительства и об объявлении его в розыск, акты судебных приставов о невозможности взыскания в связи с отсутствием органов юридического лица или гражданина и имущества и т.д.

Особенностью рассмотрения дела о банкротстве в отношении отсутствующего должника является то обстоятельство, что закон предусматривает для разбирательства сокращенный срок (месячный), поскольку в отношении данного должника не применяются ни наблюдение, ни финансовое оздоровление, ни внешнее управление.

Конкурсный управляющий осуществляет опубликование сведений о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства в отношении отсутствующего должника. Одновременно он письменно уведомляет о банкротстве отсутствующего должника всех известных ему кредиторов. Данные кредиторы в месячный срок со дня получения уведомления могут предъявить свои требования.

Если в ходе конкурсного производства обнаружено имущество должника, конкурсный управляющий вправе обратиться в арбитражный суд с ходатайством о прекращении упрощенной процедуры банкротства и переходе к общим процедурам банкротства, предусмотренным Законом о банкротстве 2002 г.

Рекомендуемая литература и нормативно-правовые акты
3,7,46, 54-64.

Вопросы для самоконтроля

1. Какой должник признается отсутствующим?
2. Какой должника признается ликвидируемым?
3. Кто имеет право обращаться с заявлением и каковы условия возбуждения дела о банкротстве в отношении отсутствующего и ликвидируемого должника?
4. Какие действия должен совершить в рамках упрощенных процедур конкурсный управляющий?
5. Можно ли перейти к упрощенной процедуре при возбуждении дела в общем порядке? Можно ли перейти к стандартной процедуре банкротства в деле возбужденном в рамках упрощенной процедуры?

Тема 9. ОСОБЕННОСТИ БАНКРОТСТВА ОТДЕЛЬНЫХ КАТЕГОРИЙ ДОЛЖНИКА

План лекции

1. Особенности банкротства градообразующих организаций.
2. Особенности банкротства сельскохозяйственной организации.
3. Особенности банкротства кредитной организации.
4. Особенности банкротства страховой организации.

Градообразующая организация - юридическое лицо, численность работников которого с учетом членов их семей составляет не менее 25% численности работающего населения соответствующего населенного пункта (специальные правила о банкротстве градообразующих организаций применяются также и к иным организациям, численность работников которых превышает 5 тыс. человек). Доказательства, подтверждающие статус градообразующей организации или наличие у организации соответствующей численности работников, представляются арбитражному суду самим должником.

Лицом, участвующим в деле о банкротстве градообразующей организации, является орган местного самоуправления исходя из местонахождения должника. Кроме этого, арбитражным судом к процессу о несостоятельности могут быть привлечены федеральные органы исполнительной власти, а также органы исполнительной власти субъекта РФ.

При условии представления поручительства указанных органов по обязательствам должника арбитражный суд может ввести внешнее управление в отношении градообразующей организации даже в том случае, если собранием кредиторов не принято решение о его введении.

Помимо этого, по ходатайству названных органов финансовое оздоровление и внешнее управление могут быть продлены арбитражным судом на срок не более одного года. Поручительство представляет собой одностороннюю обязанность лица, давшего поручительство за должника, отвечать за исполнение последним всех его денежных обязательств перед кредиторами, а также обязанности по уплате обязательных платежей в бюджеты и внебюджетные фонды.

В процессе внешнего управления может быть осуществлена продажа предприятия как единого имущественного комплекса, для того чтобы удовлетворить требования кредиторов. Причем при наличии ходатайства органа местного самоуправления, или привлеченного к участию в деле федерального органа исполнительной власти, или органа исполнительной власти субъекта РФ продажа предприятия-должника производится исключительно путем проведения конкурса, обязательными условиями которого являются:

а) сохранение рабочих мест не менее чем для 50% работников, занятых на предприятии на момент его продажи;

б) сохранение этой обязанности в течение определенного срока, но не более чем в течение трех лет с момента вступления договора в силу.

Приоритет при реализации имущества градообразующей организации, отдаваемый продаже предприятия как единого имущественного комплекса, прослеживается и в том случае, если градообразующая организация признана банкротом: на первых торгах конкурсный управляющий должен предложить к продаже предприятие как единый имущественный комплекс. И только в том случае, если имущество не будет продано, оно подлежит продаже на открытых торгах.

Следует заметить, что многие норы закона в отношении градообразующих организаций очевидно встретят невозможность применения на практике в силу отсутствия достаточных средств и возможностей у органов местного самоуправления.

Сельскохозяйственная организация - юридическое лицо, основным видом деятельности которого является производство или производство и переработка сельскохозяйственной продукции, выручка от реализации которой составляет не менее 50% общей суммы выручки.

Закон о банкротстве содержит прямое указание на то, что при анализе финансового состояния должника в период наблюдения, при определении сроков внешнего управления и конкурсного производства должны учитываться сезонность сельскохозяйственного производства и его зависимость от природно-климатических условий, а также возможность удовлетворения требований кредиторов за счет доходов, которые могут быть получены должником по окончании периода сельскохозяйственных работ.

При определенных обстоятельствах (если в период внешнего управления имели место спад и ухудшение финансового состояния сельскохозяйственной организации в связи со стихийными бедствиями, эпизоотиями и другими неблагоприятными условиями) срок внешнего управления может быть продлен еще на один год.

В законе закреплены также положения, устанавливающие особенности продажи имущества и имущественных прав должника - сельскохозяйственной организации.

Прежде всего арбитражный управляющий должен выставить на продажу на первых торгах предприятие должника как единый имущественный комплекс.

Преимущественным правом приобретения имущества должника по оценочной стоимости законодатель наделяет лиц, занимающихся производством или производством и переработкой сельскохозяйственной продукции, владеющих земельным участком, непосредственно прилегающим к земельному участку должника.

Дополнительно законодатель предусматривает, что при продаже

объектов недвижимости обанкротившейся сельскохозяйственной организации преимущественное право на их приобретение имеют сельскохозяйственные организации и крестьянские (фермерские) хозяйства, расположенные в данной местности.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции.

Необходимость особого правового регулирования отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, продиктована тем, что в отличие от большинства других коммерческих организаций кредитные организации обладают специальной (целевой) правоспособностью, в рамках которой они могут выполнять банковские операции и совершать определенные сделки.

Поэтому в случае банкротства кредитной организации возникающие в связи с этим отношения регулируются Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (с изменениями и дополнениями) и лишь в части, им не урегулированной, подлежит применению Закон о банкротстве 2002 г.

Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения или если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами или обязанности по уплате обязательных платежей.

Кроме того, требования к кредитной организации в совокупности должны составлять не менее тысячекратного минимального размера оплаты труда (далее - МРОТ).

Особенностью возбуждения арбитражным судом дела о несостоятельности кредитной организации является тот факт, что заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято лишь после отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций.

Отзыв лицензии производится Банком России либо по своей инициативе, либо по заявлению должника, кредиторов (в том числе граждан, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада или договору банковского счета) и уполномоченных органов.

Основаниями для отзыва лицензии у кредитной организации могут служить, в частности, установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия, задержка начала банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи, установ-

ление фактов недостоверности отчетных данных, осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных лицензией, и т.д.

Соответствующие лица вправе направить в Банк России заявление об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при наступлении признаков ее банкротства, приложив к заявлению документы, доказывающие наличие неисполненных денежных обязательств у кредитной организации и обязанностей по уплате обязательных платежей. В случае непоступления в течение двух месяцев ответа от Банка России указанные лица могут обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом.

Однако даже при наличии надлежаще оформленного заявления судья до отзыва лицензии не вправе возбуждать дело о банкротстве. На основании поступившего заявления он сообщает об этом Банку России и предлагает представить заключение о целесообразности отзыва лицензии.

При наличии определенных обстоятельств Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

К числу данных обстоятельств могут быть отнесены следующие:

- достаточность капитала кредитной организации становится ниже.
- размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации;
- кредитная организация не исполняет в срок требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);
- кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, составляющие в совокупности не менее тысячекратного МРОТ.

В настоящее время в законодательстве четко прослеживается тенденция к повышению роли Банка России при осуществлении мероприятий, направленных на предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Так, законом на кредитные организации налагается ряд ранее не предусмотренных обязанностей. В частности, кредитные организации должны со дня возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства предварительно уведомить Банк России о собраниях (заседаниях) их органов управления, с тем чтобы Банк России своим решением мог направить наблюдателя для участия в заседании. Наблюдатель участвует в собраниях (заседаниях) органов управления кредитной организации без права голоса, однако ему предоставлено право

знакомиться с материалами и документами, рассматриваемыми в заседании. Кроме того, кредитная организация обязана сообщать Банку России о ряде сделок в пятидневный срок со дня их совершения. Речь идет о сделках с заинтересованными или аффилированными лицами; сделках по распоряжению имуществом свыше 1% балансовой стоимости имущества кредитной организации; сделках, связанных с созданием юридических лиц или приобретением прав участия в действующих юридических лицах.

Следует заметить, что законодатель устанавливает особенности применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Кредитная организация, ее учредители (участники) обязаны принять необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению ее банкротства.

В законодательстве перечислены случаи, при наступлении которых кредитная организация, ее учредители (участники) обязаны принимать соответствующие меры по предупреждению банкротства кредитной организации, а именно:

- неоднократное неудовлетворение банком на протяжении последних шести месяцев требований кредиторов по денежным обязательствам или неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на счете банка; допущение кредитной организацией абсолютного снижения величины собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

- нарушение норматива текущей ликвидности кредитной организации в течение последнего месяца более чем на 10% и т.д.

Согласно действующему российскому законодательству до дня отзыва лицензии могут быть реализованы следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:

- финансовое оздоровление;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- реорганизация кредитной организации.

Финансовое оздоровление. При определении основных целей мероприятий по финансовому оздоровлению законодательство исходит, во-первых, из необходимости восстановления собственного капитала кредитной организации до величины, при которой будут выполняться обязательные

экономические нормативы, во-вторых, из установления факта возврата кредитной организации к нормальной и устойчивой работе.

В этих целях могут осуществляться разнообразные меры, к примеру оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами, изменение структуры активов и пассивов кредитной организации, изменение организационной структуры кредитной организации и т.д. Так, финансовая помощь кредитной организации может быть оказана в форме размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее шести месяцев и с начислением процентов в размере ставки рефинансирования Банка России, путем предоставления поручительств, банковских гарантий по кредитам для кредитной организации либо отсрочки или рассрочки платежа и т.д. Изменение организационной структуры кредитной организации может осуществляться путем либо изменения состава и численности сотрудников кредитной организации, либо изменения структуры, сокращения и ликвидации обособленных и иных структурных подразделений банка.

Если на основании данных отчетности кредитной организации или по результатам проверки, проведенной Банком России, выявлено, что величина собственных средств (капитала) кредитной организации оказалась меньше размера ее уставного капитала, Банк России обязан направить требование о приведении в соответствие размера уставного капитала и величины ее собственных средств (капитала). В случае если у кредитной организации нет возможности увеличить размер собственных средств (капитала), то она обязана уменьшить размер уставного капитала до величины, не превышающей величины ее собственных средств (капитала).

Временная администрация. В определенных случаях Банк России вправе назначить специальный орган управления кредитной организацией - временную администрацию, которая полностью либо частично будет осуществлять полномочия исполнительных органов банка. Так, временная администрация может быть назначена:

- если кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам или не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней с момента наступления даты их удовлетворения или исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на счетах;

- если кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%;

- если имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и т.д.

В период деятельности временной администрации полномочия испол-

нительных органов кредитной организации могут быть либо ограничены, либо приостановлены. Временная администрация вправе выполнять различные функции: обследование кредитной организации, установление наличия оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, участие в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контроль за их реализацией, контроль за распоряжением имуществом и принятием мер по его сохранению.

Временная администрация назначается на срок не более шести месяцев. Если к моменту окончания срока действия временной администрации по-прежнему имеются основания для ее назначения, то временная администрация направляет в Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление ею банковских операций.

Вместе с тем возможен и иной результат деятельности временной администрации: устранение причин, послуживших основанием для ее назначения. Эта ситуация является основанием для восстановления полномочий исполнительных органов кредитной организации.

Реорганизация кредитной организации. Еще одной мерой по предупреждению банкротства, осуществления которой Банк России вправе требовать от кредитной организации, является реорганизация. Данная мера может вводиться:

- если кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из нормативов, установленных Банком России;

- если кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20% и т.д.

Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения на основании соответствующих договоров, в которых и устанавливаются условия и сроки реорганизации.

Определенную специфику имеют и процедуры банкротства, применяемые к кредитной организации-должнику. Действующее законодательство не предусматривает возможности применения к кредитным организациям процедур наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления и мирового соглашения, а реабилитационные мероприятия осуществляются в рамках мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Наличие признаков несостоятельности кредитной организации является основанием для признания ее банкротом и открытия конкурсного производства.

Важной новеллой действующего законодательства в этой сфере является введение новой системы конкурсного управления. В настоящее вре-

мя конкурсным управляющим может быть либо специализированный орган - Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство), либо аккредитованное Банком России физическое лицо. Законодатель признает необходимость государственного участия в контроле за процессом осуществления процедуры конкурсного производства в отношении кредитной организации. Агентство обеспечивает такое государственное участие путем решения задач двоякого рода: во-первых, задач конкурсного производства (специальных задач), во-вторых, задач общего характера, направленных на выявление причин и условий, вызвавших банкротство кредитной организации, разработку предложений по предупреждению банкротства в банковской системе.

Согласно действующему российскому законодательству в случае виновного причинения убытков кредитной организации в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Агентством возложенных на него обязанностей конкурсного управляющего оно возмещает убытки за счет собственных средств.

Наряду с Агентством в роли конкурсного управляющего может выступать аккредитованное Банком России физическое лицо. Оно осуществляет свои функции в отношении кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Порядок и основания аккредитации таких лиц, продление срока действия или аннулирование аккредитации, переоформление и др. регулируются Положением ЦБ РФ от 14 декабря 2004 г. № 265-П "Об аккредитации арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций".

Убытки, причиненные таким конкурсным управляющим в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязанностей, возмещаются за счет его имущества и обязательного страхования его ответственности на случай причинения таких убытков.

Особенностями в рамках конкурсного производства обладает порядок установления требований конкурсных кредиторов: кредиторы вправе предъявлять требования к кредитной организации в любой момент в период действия временной администрации, а также в ходе конкурсного производства. Порядок подготовки и проведения первого собрания кредиторов также отличается определенной спецификой: в отличие от общего порядка, в рамках которого проведение первого собрания кредиторов осуществляется на стадии наблюдения, в отношении кредитной организации оно осуществляется при проведении конкурсного производства. В соответствии с этим цели и задачи первого собрания кредиторов становятся практически иными.

Кроме того, имеется определенная специфика и в порядке удовлетворения требований кредиторов. Так, требования Агентства по договорам

банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", относятся к первой очереди. Следует заметить, что удовлетворение требований кредиторов первой очереди осуществляется в два этапа: в порядке предварительных выплат и в порядке окончательных выплат. При этом на осуществление предварительных выплат кредиторам первой очереди направляется 70% денежных средств, находящихся на счетах кредитной организации.

После начала расчетов с кредиторами первой очереди в порядке предварительных выплат конкурсный управляющий не реже одного раза в три месяца публикует информацию о ходе конкурсного производства.

После составления и закрытия реестра конкурсный управляющий не позднее шести месяцев со дня открытия конкурсного производства должен составить промежуточный ликвидационный баланс, содержащий сведения о составе имущества кредитной организации, отражающий все изменения активов и пассивов, перечень предъявленных кредиторами требований и т.д. В настоящее время действует Положение Банка России о порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса.

Страховая организация (страховщик) - юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданное для осуществления деятельности, связанной с формированием специальных денежных фондов (страховых резервов), которые необходимы для предстоящих страховых выплат.

Страховой организацией (страховщиком) признается юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданное для осуществления деятельности, связанной с формированием специальных денежных фондов страховых резервов, которые необходимы для предстоящих страховых выплат (ст. 6 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации").

Страховые организации могут быть созданы в форме как коммерческих, так и некоммерческих организаций.

Так, в качестве некоммерческих организаций создаются общества взаимного страхования, а также различные внебюджетные фонды в целях осуществления обязательного государственного страхования (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, фонды обязательного медицинского страхования).

По общему правилу специфика страхового общества заключается в страховании имущества и иных имущественных интересов членов этого

общества. Законодатель устанавливает исключение, касающееся деятельности обществ взаимного страхования: им разрешается осуществлять страхование имущественных интересов лиц, не являющихся членами общества (п. 5 ст. 968 ГК РФ).

Основанием для возбуждения дела о банкротстве страховой организации является заявление, поданное в порядке, установленном Законом о банкротстве 2002 г. и АПК РФ. Заявление о признании страховой организации банкротом может быть подано самой организацией, конкурсным кредитором, уполномоченным органом.

Особенностью субъектного состава отношений, возникающих при несостоятельности (банкротстве) страховой организации, является то, что при рассмотрении в арбитражном суде дела о банкротстве участвует федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ осуществлять надзор за страховой деятельностью.

Должник или конкурсный кредитор обязаны уведомить данный орган о введении наблюдения или конкурсного производства в отношении должника - страховой организации в течение 10 дней с даты их введения.

В качестве одной из мер, направленных на восстановление платежеспособности должника - страховой организации, законодатель предусматривает продажу имущественного комплекса (предприятия) данной организации в ходе внешнего управления по правилам, предусмотренным ст. 110 Закона о банкротстве 2002 г. Вместе с тем дополнительно закрепляются специальные положения, касающиеся условий продажи имущественного комплекса страховой организации.

Во-первых, покупателем имущественного комплекса страховой организации может выступать только страховая организация, имеющая лицензию федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью на осуществление соответствующего вида страхования и обладающая активами, достаточными для исполнения обязательств по принимаемым на себя договорам страхования.

Во-вторых, к покупателю переходят все права и обязанности по договорам страхования, по которым на дату продажи имущества страховой организации страховой случай не наступил.

Представляется, что продажа страховой организации как имущественного комплекса должна производиться на закрытых торгах, поскольку покупателем должника (как это было отмечено выше) является исключительно страховая организация. Вместе с тем, как отмечается в правовой литературе рядом авторов, планом внешнего управления могут быть предусмотрены и открытые торги, так как форма торгов устанавливается именно этим планом (ст. 86, 145 Закона о банкротстве 2002 г.).

Следует заметить, что продажа имущественного комплекса страховой

организации возможна и на стадии конкурсного производства. В этом случае требуется согласие покупателя принять на себя договоры страхования, по которым страховой случай не наступил до момента признания страховой организации банкротом, так как именно покупатель будет нести все обязательства по таким договорам перед страхователями. Во всех иных случаях страхователи (выгодоприобретатели) по договорам страхования, которые заключены страховой организацией в качестве страховщика и по которым страховой случай не наступил до даты принятия решения о признании страховой организации банкротом, имеют право требовать возврата части уплаченной страховщику страховой премии пропорционально разнице между сроком действия договора страхования и сроком, в течение которого действовал договор страхования (п. 2 ст. 185 Закона о банкротстве 2002 г.).

Страхователи (выгодоприобретатели) по договорам страхования, по которым страховой случай наступил до момента принятия арбитражным судом решения о признании страховой организации банкротом и об открытии конкурсного производства, имеют право требовать осуществления страховой выплаты (п. 3 ст. 185 Закона о банкротстве 2002 г.).

В целях защиты прав кредиторов страховой организации законодателем устанавливается специальный порядок удовлетворения их требований, отнесенных к четырем очередям. Закон о банкротстве 2002 г. закрепляет приоритет требований граждан-кредиторов по договорам обязательного личного страхования (их требования подлежат удовлетворению в первую очередь) перед требованиями кредиторов по иным договорам обязательного страхования (требования данных кредиторов удовлетворяются во вторую очередь). В третью очередь объединены требования кредиторов-страхователей (выгодоприобретателей), в том числе тех, которые имеют право требовать возврата части уплаченной страховщику страховой премии пропорционально разнице между сроком действия договора страхования и сроком, в течение которого действовал договор страхования. И, наконец, в четвертую очередь удовлетворяются требования всех иных кредиторов.

Рекомендуемая литература и нормативные акты

1,7,15,17,18,20,23,25,27,28,31,49,54-64.

Вопросы для самоконтроля

1. Каков статус градообразующей организации?
2. Каков порядок введения внешнего управления градообразующей организации?
3. Каковы основания и порядок продления финансового оздоровления или внешнего управления в отношении градообразующей организации?

4. Каким образом и кем представляется? Каким требованиям оно должно?

6. Каковы особенности продажи предприятия градообразующей организации в рамках внешнего управления или конкурсного производства?

7. Как определяет Закон о банкротстве сельскохозяйственную организацию?

8. Каковы особенности продажи имущества и имущественных прав должника - сельскохозяйственной организации?

9. Каковы особенности осуществления наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления сельскохозяйственной организации?

10. Что является основанием для признания кредитной организации банкротом?

11. Какие меры по предупреждению банкротства могут применяться в отношении кредитных организаций? В чем их суть?

12. Каковы особенности правового статуса арбитражного управляющего при осуществлении процедур банкротства в отношении кредитной организации?

13. В чем заключается специфика конкурсного производства в отношении кредитной организации?

14. Какова роль Банка России в процессе несостоятельности (банкротства) кредитной организации?

15. Какие организации признаются страховыми?

16. В чем состоят особенности осуществления процедур банкротства в отношении страховых организаций?

17. Какие предприятия относятся к естественным монополиям?

18. Какие особенности предусмотрены для субъектов естественных монополий? Чем они объясняются?

V. ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ

1. Нормативные акты, регламентирующие вопросы несостоятельности (банкротства).

2. Понятие и признаки банкротства.

3. Понятие денежного обязательства. Порядок установления требований кредиторов в процессе банкротства.

4. Текущие платежи. Понятие, правовое положение, порядок удовлетворения.

5. Саморегулируемые организации арбитражных управляющих: статус, основные функции.

6. Арбитражный управляющий. Требования к арбитражным управляющим, предъявляемые Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

7. Комитет кредиторов: порядок избрания, компетенция, порядок созыва и проведения.
8. Собрание кредиторов: участники, компетенция, порядок проведения. Порядок проведения арбитражным управляющим собраний кредиторов.
9. Гражданско-правовая ответственность арбитражного управляющего.
10. Административная ответственность арбитражного управляющего.
11. Порядок рассмотрения обоснованности требований заявителя по делу о банкротстве к должнику.
12. Особенности возбуждения дела о банкротстве по заявлению должника.
13. Подведомственность и подсудность дел о банкротстве.
14. Основания возбуждения дел о банкротстве.
15. Состав денежных обязательств и обязательных платежей, учитываемых при подаче заявления о признании должника банкротом.
16. Обжалование судебных актов в деле о банкротстве.
17. Понятие процедуры наблюдения. Последствия введения наблюдения.
18. Назначение временного управляющего. Основания для освобождения и отстранения временного управляющего.
19. Права и обязанности временного управляющего.
20. Окончание наблюдения. Основания введения последующих процедур банкротства.
21. Понятие финансового оздоровления. Основания и порядок введения финансового оздоровления.
22. Назначение административного управляющего. Основания для освобождения и отстранения административного управляющего.
23. Права и обязанности административного управляющего.
24. План финансового оздоровления. Требования, предъявляемые к плану финансового оздоровления.
25. Основания для досрочного окончания и прекращения финансового оздоровления.
26. Последствия введения финансового оздоровления.
27. Окончание финансового оздоровления.
28. Понятие, основания и порядок введения внешнего управления.
29. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов: понятие, содержание, последствия введения.
30. Права и обязанности внешнего управляющего.
31. Назначение внешнего управляющего. Основания для освобождения и отстранения внешнего управляющего.
32. Отказ от сделок должника во внешнем управлении.

33. План внешнего управления: порядок рассмотрения и утверждения. Внесение изменений в план внешнего управления.
34. Контроль за выполнением плана внешнего управления.
35. Меры по восстановлению платежеспособности должника в процедуре внешнего управления.
36. Последствия введения внешнего управления.
37. Расчеты с кредиторами во внешнем управлении.
38. Завершение внешнего управления. Отчет внешнего управляющего по итогам внешнего управления.
39. Понятие конкурсного производства. Основания для открытия конкурсного производства. Срок конкурсного производства.
40. Имущество должника, не включаемое в конкурсную массу.
41. Последствия введения конкурсного производства.
42. Назначение конкурсного управляющего. Основания и порядок освобождения и отстранения конкурсного управляющего.
43. Права и обязанности конкурсного управляющего.
44. Формирование конкурсной массы.
45. Имущество должника, не включаемое в конкурсную массу.
46. Порядок принятия решения о заключении мирового соглашения со стороны кредиторов.
47. Содержание мирового соглашения.
48. Последствия неисполнения мирового соглашения.
49. Расторжение мирового соглашения.
50. Особенности банкротства сельскохозяйственных организаций и крестьянских (фермерских) хозяйств.
51. Особенности банкротства градообразующих организаций.
52. Особенности банкротства субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса.
53. Особенности банкротства финансовых организаций.
54. Особенности банкротства стратегических предприятий и организаций.
55. Особенности банкротства граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей.
56. Банкротство ликвидируемого должника. Особенности возбуждения и рассмотрения дела о банкротстве ликвидируемого должника.
57. Банкротство отсутствующего должника.
58. Подготовка активов должника к продаже. Организация конкурсов и аукционов. Порядок проведения торгов.
59. Очередность удовлетворения требований кредиторов в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

60. Основания недействительности сделок, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».
61. Преднамеренное банкротство как уголовно-наказуемое деяние.
62. Фиктивное банкротство как уголовно-наказуемое деяние.
63. Неправомерные действия при банкротстве как административное правонарушение.

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ

В ходе обучения студентов необходимо помнить, что дисциплина «Правовые основы несостоятельности (банкротства)» имеет нацеленность ее на формирование не только теоретических знаний, но и практических навыков по применению норм конкурсного права при решении конкретных ситуаций, возникающих в ходе процедур банкротства, для защиты прав и законных интересов участников таких процедур. В связи с этим основной акцент в процессе преподавания следует сделать на формировании навыка применения норм права для анализа практических задач, формулирования перечня возможных действий для выхода разрешения имеющихся проблем.

В целях эффективной подготовки лекционного материала и материала к практическим занятиям целесообразно обращаться к информационным ресурсам сети Интернет, другим средствам массовой информации, электронным правовым системам «Гарант», «Консультант плюс». В процессе чтения лекций рекомендуется приводить конкретные примеры из судебной практики. Нелишним считаем использование на практических занятиях процессуальных документов арбитражного суда, примеров планов внешнего управления, реестра кредиторов и других документов, составляемых в процедуре банкротства реальных должников. Необходимым условием плодотворной работы является целенаправленная подготовка преподавателя к занятиям, которая предполагает ряд последовательных действий:

- определение цели, задач и форм проведения учебных занятий;
- уточнение почасового плана занятий для каждой учебной группы;
- определение порядка обеспечения студентов необходимыми учебно-методическими материалами.

Преподаватель может готовиться к семинару по следующему алгоритму:

1. Изучение рекомендованной к семинару литературы.
2. Примерный расчет времени на обсуждение каждого вопроса плана семинарского занятия.
3. План или тезисы вступительного слова: значение темы; задачи семинара; важнейшие теоретические вопросы, подлежащие обсуждению; по-

рядок работы и т.д.

4. Дополнительные вопросы к плану семинара: дается перечень вопросов.

5. Организация работы слушателей на семинаре: кому предоставить слово в первую очередь; кого и когда вызвать для контроля.

6. Заключительное слово: оценка семинара в целом; оценка доклада; разбор выступлений слушателей; освещение и обобщение наиболее важных теоретических вопросов; вывод по теме.

В ходе проведения практических занятий приоритет при рассмотрении следует отдавать вопросам, имеющим практическое значение. В случае, если вопрос объемный и сложный, то целесообразно его задать студентам для предварительного изучения перед занятием. Затем во время занятия необходимо его обсудить. При этом в дискуссии должны участвовать все студенты группы. Желательно, чтобы помимо ссылок на нормативные акты, студенты приводили примеры из правоприменительной практики.

При подведении итогов работы преподавателю следует проверить тетрадь студента, обратить внимание на качество решения задач.

В ходе проведения практических занятий преподавателю необходимо применять различные формы дидактических заданий. В их числе следует отметить вопросы, примеры, задачи, тесты. С этой целью преподаватель может использовать материал данного учебно-методического комплекса и вспомогательную специальную литературу.

Гатауллина Гульчачак Иршадовна

Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)

Учебно-методический комплекс

Объем 5,4 п.л. Формат 60x84 1/16
Тираж 150 экз. Заказ №

Отпечатано в БАГСУ
450057, г. Уфа, ул. Цюрупы, 6.