



ФГБОУ ВО «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Е. С. Юлова

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)

**УЧЕБНИК И ПРАКТИКУМ
ДЛЯ БАКАЛАВРИАТА И МАГИСТРАТУРЫ**

*Рекомендовано Учебно-методическим отделом высшего образования
в качестве учебника для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по юридическим направлениям и специальностям*

**Книга доступна в электронной библиотечной системе
biblio-online.ru**

Москва ■ Юрайт ■ 2017

УДК 347.736(075.8)

ББК 67.404я73

Ю38

Автор:

Юлова Екатерина Сергеевна — доцент, кандидат юридических наук, доцент кафедры «Гражданское право» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Рецензенты:

Гушин В. В. — профессор, доктор юридических наук, профессор кафедры гражданского права Всероссийского государственного университета юстиции (РПА Минюста России);

Кузякин Ю. П. — профессор, доктор юридических наук, профессор кафедры правовых дисциплин Высшей школы государственного аудита Московского государственного университета имени М. В. Ломоносова;

Ткачев В. Н. — профессор, доктор юридических наук, начальник Службно-правового управления Договорно-правового департамента МВД России, почетный работник образования г. Москвы.

Юлова, Е. С.

Ю38 Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. С. Юлова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 413 с. — Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс.

ISBN 978-5-534-00344-4

В учебнике изложены теоретические основы института банкротства, раскрыты его основные понятия и правовые характеристики, состав и особенности правового статуса субъектов правоотношений, связанных с банкротством, юридическая ответственность за правонарушения при банкротстве. При этом рассмотрены не только общие положения законодательства о банкротстве юридических лиц, но и особенности банкротства отдельных категорий должников. Подробно освещены досудебный и судебный этапы банкротства, меры по предупреждению несостоятельности, процессуальные особенности рассмотрения дела о банкротстве в арбитражном суде, порядок оспаривания сделок должника, все процедуры в деле о банкротстве, в том числе упрощенные, обозначены тенденции развития законодательства о банкротстве.

В книге большое внимание уделено проблемам теории и практики, по многим вопросам изложены позиция судебных органов и мнения ведущих специалистов, освещен зарубежный опыт, дан исторический экскурс, приведены практические примеры, статистические данные, образцы документов. Материал иллюстрирован схемами, таблицами, диаграммами. Каждую главу предваряет перечень формируемых ею профессиональных компетенций. Практикум включает вопросы и задания аналитического характера, в том числе ситуационные задачи и образцы их решения, тестовые задания, кроссворды и др.

Содержание учебника соответствует актуальным требованиям Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

Для студентов высших учебных заведений юридического профиля, аспирантов, преподавателей, а также практических работников.

УДК 347.736(075.8)

ББК 67.404я73

Информационно-правовая поддержка предоставлена компанией

«КонсультантПлюс»



Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав. Правовую поддержку издательства обеспечивает юридическая компания «Дельфи».

ISBN 978-5-534-00344-4

© Юлова Е. С., 2016

© ООО «Издательство Юрайт», 2017

Оглавление

Предисловие	9
Принятые сокращения.....	12

Раздел I

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА): ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1. Понятие и система правового регулирования несостоятельности (банкротства)	17
1.1. Понятие, цели и задачи института несостоятельности (банкротства)	18
1.2. Система и источники правового регулирования банкротства.....	24
1.3. Понятие, критерии и признаки банкротства.....	27
1.4. Состав и размер обязательств, учитываемых при определении наличия признаков банкротства	31
1.5. Этапы банкротства и процедуры в деле о банкротстве	34
<i>Резюме.....</i>	<i>39</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>40</i>
<i>Тестовые задания</i>	<i>40</i>
<i>Вопросы и задания аналитического характера</i>	<i>42</i>
<i>Задачи</i>	<i>43</i>
<i>Литература.....</i>	<i>49</i>
Глава 2. Субъекты правоотношений, связанных с банкротством	50
2.1. Понятие и классификация субъектов правоотношений, связанных с банкротством.....	50
2.2. Должник, руководитель должника, участники и собственник имущества должника, их представители, контролирующие должника лица.....	50
2.3. Кредиторы как субъекты правоотношений, связанных с банкротством.....	54
2.4. Собрание кредиторов, комитет кредиторов, их представители, представитель работников должника.....	63
2.5. Арбитражный управляющий и реестродержатель.....	66
2.6. Саморегулируемые организации арбитражных управляющих, их национальное объединение	72
2.7. Заинтересованные лица.....	74
2.8. Арбитражный суд, органы исполнительной власти, органы местного самоуправления, не являющиеся кредиторами	76
<i>Резюме.....</i>	<i>78</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>79</i>
<i>Тестовые задания</i>	<i>80</i>

<i>Вопросы и задания аналитического характера</i>	81
<i>Задачи</i>	84
<i>Литература</i>	90

Раздел II ДОСУДЕБНЫЙ ЭТАП БАНКРОТСТВА. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

Глава 3. Досудебные меры по предупреждению несостоятельности	95
3.1. Понятие и содержание досудебного этапа банкротства	95
3.2. Особенности досудебного этапа банкротства финансовых организаций	99
3.3. Особенности досудебного этапа банкротства кредитных организаций	102
3.4. Особенности предупреждения несостоятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей	109
3.5. Особенности предупреждения несостоятельности стратегических предприятий и организаций	111
<i>Резюме</i>	113
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	114
<i>Тестовые задания</i>	114
<i>Вопросы и задания аналитического характера</i>	116
<i>Задачи</i>	118
<i>Литература</i>	121

Раздел III СУДЕБНЫЙ ЭТАП БАНКРОТСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ. СУДОПРОИЗВОДСТВО ПО ДЕЛАМ О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)

Глава 4. Особенности рассмотрения дел о банкротстве в арбитражном суде	125
4.1. Порядок и стадии рассмотрения дел о банкротстве	125
4.2. Принятие заявления о признании должника банкротом	128
4.3. Рассмотрение обоснованности заявления о признании должника банкротом	135
4.4. Подготовка дела к судебному разбирательству и разбирательство дел о банкротстве: основные особенности	137
4.5. Порядок раскрытия информации о банкротстве	141
<i>Резюме</i>	143
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	144
<i>Тестовые задания</i>	144
<i>Вопросы и задания аналитического характера</i>	145
<i>Задачи</i>	147
<i>Литература</i>	151
Глава 5. Наблюдение	153
5.1. Понятие, цели, основание введения и срок процедуры наблюдения	153
5.2. Содержание процедуры наблюдения	154
5.3. Ограничения прав кредиторов в ходе наблюдения	161
5.4. Завершение наблюдения	163

<i>Резюме</i>	166
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	167
<i>Тестовые задания</i>	167
<i>Вопросы и задания аналитического характера</i>	169
<i>Задачи</i>	169
<i>Литература</i>	173
Глава 6. Финансовое оздоровление	175
6.1. Понятие, цели и срок процедуры финансового оздоровления.....	175
6.2. Основания введения финансового оздоровления.....	177
6.3. Содержание финансового оздоровления	180
6.4. Завершение финансового оздоровления	183
<i>Резюме</i>	185
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	185
<i>Тестовые задания</i>	186
<i>Вопросы и задания аналитического характера</i>	187
<i>Задачи</i>	189
<i>Литература</i>	191
Глава 7. Внешнее управление	192
7.1. Понятие, цели и срок процедуры внешнего управления. Соотношение внешнего управления и финансового оздоровления.....	192
7.2. Основания введения внешнего управления	194
7.3. Содержание внешнего управления	195
7.4. Меры по восстановлению платежеспособности в процедуре внешнего управления.....	198
7.5. Оспаривание сделок должника. Отказ от исполнения сделок должника	202
7.6. Ограничения прав кредиторов в ходе внешнего управления. Мораторий	208
7.7. Завершение внешнего управления.....	209
<i>Резюме</i>	211
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	211
<i>Тестовые задания</i>	212
<i>Вопросы и задания аналитического характера</i>	213
<i>Задачи</i>	216
<i>Литература</i>	222
Глава 8. Конкурсное производство	223
8.1. Понятие, цели и срок процедуры конкурсного производства	223
8.2. Основания и правовые последствия открытия конкурсного производства	224
8.3. Содержание конкурсного производства.....	225
8.4. Очередность удовлетворения требований кредиторов. Требования кредиторов, которые считаются погашенными	234
8.5. Ограничения прав кредиторов в ходе конкурсного производства.....	240
8.6. Завершение конкурсного производства	241
<i>Резюме</i>	243
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	243

<i>Тестовые задания</i>	244
<i>Вопросы и задания аналитического характера</i>	247
<i>Задачи</i>	247
<i>Литература</i>	253

Глава 9. Мировое соглашение 254

9.1. Правовая природа и признаки мирового соглашения по законодательству о банкротстве.....	254
9.2. Мировое соглашение как сделка	256
9.3. Мировое соглашение как процедура в деле о банкротстве	258
9.4. Отмена определения об утверждении мирового соглашения.....	259
9.5. Последствия неисполнения мирового соглашения. Расторжение мирового соглашения.....	259
<i>Резюме</i>	261
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	261
<i>Тестовые задания</i>	261
<i>Вопросы и задания аналитического характера</i>	263
<i>Задачи</i>	263
<i>Литература</i>	267

Раздел IV

**ОСОБЕННОСТИ БАНКРОТСТВА
ОТДЕЛЬНЫХ КАТЕГОРИЙ ДОЛЖНИКОВ**

Глава 10. Особенности банкротства отдельных категорий должников — юридических лиц 271

10.1. Банкротство градообразующих организаций.....	271
10.2. Банкротство сельскохозяйственных организаций и крестьянских (фермерских) хозяйств.....	273
10.3. Банкротство стратегических предприятий и организаций	274
10.4. Банкротство субъектов естественных монополий.....	276
10.5. Банкротство финансовых организаций.....	277
10.5.1. Общие положения о банкротстве финансовых организаций	277
10.5.2. Особенности банкротства кредитных организаций.....	279
10.5.3. Особенности банкротства страховых организаций.....	285
10.5.4. Особенности банкротства профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговых организаций	290
10.5.5. Особенности банкротства негосударственных пенсионных фондов	291
10.6. Банкротство застройщиков.....	294
<i>Резюме</i>	299
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	301
<i>Тестовые задания</i>	301
<i>Вопросы и задания аналитического характера</i>	303
<i>Задачи</i>	306
<i>Литература</i>	307

Глава 11. Особенности банкротства граждан	309
11.1. Банкротство граждан, не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.....	309
11.2. Особенности банкротства индивидуальных предпринимателей.....	321
<i>Резюме.....</i>	323
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	324
<i>Тестовые задания</i>	325
<i>Вопросы и задания аналитического характера</i>	327
<i>Задачи</i>	328
<i>Литература.....</i>	330

Глава 12. Упрощенные процедуры, применяемые в деле о банкротстве	332
12.1. Особенности банкротства ликвидируемого должника.....	332
12.2. Особенности банкротства отсутствующего должника.....	335
12.3. Особенности банкротства специализированного общества и ипотечного агента	338
<i>Резюме.....</i>	340
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	341
<i>Тестовые задания</i>	341
<i>Вопросы и задания аналитического характера</i>	343
<i>Задачи</i>	343
<i>Литература.....</i>	346

Раздел V

ЮРИДИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРАВОНАРУШЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С БАНКРОТСТВОМ

Глава 13. Понятие и виды юридической ответственности за правонарушения, связанные с банкротством	349
13.1. Понятие, виды и меры ответственности за правонарушения, связанные с банкротством.....	349
13.2. Уголовная ответственность	351
13.3. Административная ответственность	355
13.4. Гражданско-правовая ответственность	357
13.5. Меры дисциплинарного воздействия	363
<i>Резюме.....</i>	364
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	365
<i>Тестовые задания</i>	366
<i>Вопросы и задания аналитического характера</i>	368
<i>Задачи</i>	368
<i>Литература.....</i>	375
Заключение	377
Глоссарий	379
Вопросы для подготовки к зачету.....	384
Список нормативных правовых актов, материалов судебной практики и рекомендуемой литературы.....	386

Приложение 1. Признаки банкротства различных категорий должников	396
Приложение 2. Максимальная продолжительность стадий рассмотрения дел о банкротстве юридических лиц.....	397
Приложение 3. Наличие особенностей регулирования процедур в деле о банкротстве отдельных категорий должников	398
Приложение 4. Образец заявления кредитора о признании должника несостоятельным (банкротом).....	399
Приложение 5. Образец заявления о включении требования в реестр требований кредиторов (заявления об установлении требований в деле о банкротстве)	402
Приложение 6. Образец решения о признании должника банкротом	405
Приложение 7. Образец требования кредитора — физического лица кредитной организации, являющейся участником системы обязательного страхования вкладов, о включении в реестр требований кредиторов	412

Предисловие

Несостоятельность (банкротство) является весьма распространенным явлением. Ежегодно арбитражные суды принимают десятки тысяч заявлений о признании банкротами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В частности, в 2013 г. число таких заявлений составило 27 351, а в 2014 г. уже на треть больше — 37 884. При этом банкротства наносят многомиллионный ущерб не только самим должникам, но и их инвесторам, трудовым коллективам, государству, иным кредиторам и в конечном счете обществу в целом. Так, за период с 1 июля по 30 сентября 2015 г. требования кредиторов по завершённым делам были удовлетворены в среднем лишь на 15,8%¹.

Нередки случаи, когда банкротство лица провоцирует неплатежеспособность его контрагентов. Ситуация усугубляется тем, что несостоятельность является следствием не только «естественного отбора» в конкурентной среде, но и недобросовестных действий учредителей (участников) должников. Иногда с помощью процедуры банкротства осуществляются незаконный передел собственности, устранение конкурентов, сокрытие имущества от кредиторов.

С проблемами банкротства приходится сталкиваться и тем, кто далек от бизнеса — клиентам банков, страховых и туристических компаний, работникам предприятий и т.п. Поэтому без преувеличения можно сказать, что изучение правового регулирования несостоятельности (банкротства) необходимо каждому. Знания, умения и навыки, приобретенные в ходе обучения по данной дисциплине, помогут защитить свои права в процессе банкротства, повысить его эффективность, сократить имущественные потери, предотвратить привлечение к ответственности.

В книге рассмотрены как общие положения законодательства о банкротстве юридических лиц, так и особенности банкротства отдельных категорий должников: индивидуальных предпринимателей, банков, страховых организаций, застройщиков, градообразующих предприятий и т.д. Автором раскрываются основные понятия и правовые характеристики института банкротства, состав и особенности правового статуса субъектов правоотношений, связанных с банкротством, юридическая ответственность за правонарушения при банкротстве. Кроме того, подробно освещены досудебный и судебный этапы банкротства, меры по предупреждению несостоятельности, процессуальные особенности рассмотрения дела о банкротстве в арби-

¹ Сводная информация о результатах процедур, применявшихся в деле о банкротстве // Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. URL: <http://bankrot.fedresurs.ru/NewsCard.aspx> (дата обращения: 20.09.2015).

тражном суде, порядок оспаривания сделок должника, все процедуры в деле о банкротстве, в том числе упрощенные.

В данном издании освещены теоретические основы института банкротства (конкурсного права) с учетом последних достижений правовой науки, а также накопленный опыт реализации его норм. Рассмотрены актуальные проблемы теории и практики, показана позиция арбитражных судов, приведены мнения ведущих специалистов и статистические данные. По целому ряду вопросов дан исторический экскурс, исследован зарубежный опыт, обозначены тенденции развития законодательства о банкротстве. Для повышения степени усвоения материала книга снабжена интересными примерами, многочисленными пояснениями, схемами, сравнительными таблицами.

Учебник подготовлен в соответствии с требованиями действующих федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО). 40% объема издания составляют практические примеры и задания, ситуационные задачи и кейсы, составленные на основе материалов судебных дел и реальных ситуаций современной практики. После каждой темы помещены как контрольные вопросы на повторение материала, так и вопросы аналитического характера. Для получения дополнительной информации можно использовать включенные в книгу списки нормативных актов, материалов судебно-арбитражной практики, учебной, научной и научно-практической литературы и интернет-источников. Согласно требованиям ФГОС ВО в работу включены профессиональные компетенции в формате «знать — уметь — владеть».

Настоящее издание адресовано студентам, обучающимся по направлениям подготовки 030900.62 и 030900.68 «Юриспруденция» по программам соответственно академического бакалаврита и магистратуры. Профили подготовки: гражданско-правовой, уголовно-правовой, юридический бизнес, услуги и деятельность корпоративного юриста, а также иные профили, предусмотренные образовательными программами вузов.

В результате изучения данной учебной дисциплины обучающийся должен:

знать

- теоретические основы и понятийный аппарат института несостоятельности (банкротства), конкурсного права России;
- основные действующие источники правового регулирования несостоятельности (банкротства), их содержание;
- современные достижения науки конкурсного права;
- актуальные проблемы правового регулирования банкротства и практики его применения;
- понятие, критерии и признаки несостоятельности, виды и основы правового статуса субъектов правоотношений, связанных с банкротством, правовое регулирование ответственности за правонарушения при банкротстве;
- досудебные меры по предупреждению несостоятельности, классификацию и содержание процедур в деле о банкротстве; особенности рассмотрения дела о банкротстве в арбитражном суде;
- особенности правового регулирования банкротства отдельных категорий должников; упрощенные процедуры в деле о банкротстве;

уметь

- юридически грамотно оперировать правовыми понятиями и категориями института банкротства;
- юридически правильно квалифицировать факты, обстоятельства и правонарушения, связанные с банкротством;
- принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с нормами института несостоятельности (банкротства);
- реализовывать материальные и процессуальные нормы института банкротства в деятельности арбитражного управляющего, при юридическом сопровождении процедур банкротства и иных видах профессиональной деятельности;
- применять нормативные правовые акты, регулирующие банкротство, в различных областях профессиональной деятельности;
- давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования банкротства различных категорий юридических и физических лиц;
- обеспечивать соблюдение законодательства о банкротстве в деятельности государственных органов, физических и юридических лиц;

владеть

- юридической терминологией института банкротства;
- способностью квалифицированно толковать нормативные правовые акты института банкротства;
- приемами профессионального анализа и решения практических задач, правовых проблем и деликтов на основе комплексного анализа нормативных правовых актов, регулирующих несостоятельность (банкротство), практики их применения, юридической доктрины;
- навыками подготовки юридических документов, требующихся в процессе банкротства должника;
- способностью принимать оптимальные правовые и управленческие решения в ходе досудебного этапа банкротства и при проведении процедур в деле о банкротстве.

Принятые сокращения

1. Нормативные правовые акты

АПК РФ — Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ

ГК РФ — Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ; часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ; часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ; часть четвертая от 18.12.2006 № 230-ФЗ

ГПК РФ — Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ

КоАП РФ — Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ

НК РФ — Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ; часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ

УК РФ — Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ

2. Органы власти

Минпромторг России — Министерство промышленности и торговли Российской Федерации

Минфин России — Министерство финансов Российской Федерации

Минэкономразвития России — Министерство экономического развития Российской Федерации

Минюст России — Министерство юстиции Российской Федерации

Росимущество — Федеральное агентство по управлению государственным имуществом

Роспатент — Федеральная служба по интеллектуальной собственности

Росреестр — Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии

ФНС — Федеральная налоговая служба

ФСБ России — Федеральная служба безопасности Российской Федерации

ЦБ РФ, Банк России — Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

3. Прочие сокращения

ААС — арбитражный апелляционный суд

АО — акционерное общество

АСВ — Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

ВАС РФ — Высший Арбитражный Суд Российской Федерации (до августа 2014 г.)

Вестник ВАС РФ — Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации (в настоящее время — Вестник экономического правосудия Российской Федерации)

ГИБДД — Государственная инспекция безопасности дорожного движения

Гостехнадзор — Государственный надзор за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники

ГУП — государственное унитарное предприятие

ЕГРИП — Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей

ЕГРП — Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним

ЕГРЮЛ — Единый государственный реестр юридических лиц

ЕС — Европейский союз

ЕФРСБ — Единый федеральный реестр сведений о банкротстве

ЗАО — закрытое акционерное общество

ИНН — идентификационный номер налогоплательщика

ИФНС — инспекция Федеральной налоговой службы

млн — миллион(-ов)

млрд — миллиард(-ов)

МРОТ — минимальный размер оплаты труда

МУП — муниципальное унитарное предприятие

НДС — налог на добавленную стоимость

НПФ — негосударственный пенсионный фонд

ОАО — открытое акционерное общество

ОГРН — основной государственный регистрационный номер

ООО — общество с ограниченной ответственностью

ПАО — публичное акционерное общество

ПИФ — паевой инвестиционный фонд

РСФСР — Российская Советская Федеративная Социалистическая Республика

РТК — реестр требований кредиторов

РФ — Российская Федерация

СМИ — средства массовой информации

СРО — саморегулируемая организация арбитражных управляющих

ФАС — федеральный арбитражный суд округа

ФГУП — федеральное государственное унитарное предприятие

абз. — абзац(-ы)

гл. — глава(-ы)

п. — пункт(-ы)

подп. — подпункт(-ы)

ст. — статья(-и)

ч. — часть(-и)

Раздел I
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ
(БАНКРОТСТВА): ОБЩИЕ
ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1

ПОНЯТИЕ И СИСТЕМА ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)

В результате изучения данной главы студент должен:

знать

- понятие, предмет, метод, систему и источники правового регулирования несостоятельности (банкротства);
- значение банкротства, цели и задачи института банкротства;
- понятие и соотношение терминов «несостоятельность» и «банкротство»; критерии и признаки банкротства;
- специфику понятий денежного обязательства и обязательного платежа по законодательству о банкротстве;
- состав и размер обязательств должника, учитываемых при определении наличия у него признаков банкротства;
- этапы процесса банкротства юридических лиц, понятие, признаки, классификацию и виды процедур в деле о банкротстве, их цели и последовательность введения;

уметь

- определять круг общественных отношений, регулируемых нормами института банкротства;
- использовать знание целей и задач института банкротства для обозначения преимуществ и недостатков банкротства должника;
- ориентироваться в системе источников правового регулирования банкротства;
- определять последовательность применения материальных и процессуальных норм, регулирующих банкротство юридических лиц;
- ограничивать основные термины института банкротства от смежных понятий;
- принимать решение о наличии у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей признаков банкротства в точном соответствии с законом;
- давать сравнительную характеристику этапов процесса банкротства и процедур в деле о банкротстве,

владеть навыками

- правильного использования терминологии института банкротства;
 - поиска, систематизации, анализа и толкования нормативных правовых актов, являющихся источниками правового регулирования банкротства;
 - составления квалифицированных юридических заключений по вопросам системы источников правового регулирования банкротства;
 - установления возможности признания лица банкротом, выявления признаков несостоятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
 - выбора процедур в деле о банкротстве, соответствующих заданным критериям, определения последовательности введения процедур, а также продолжительности процесса банкротства различной конфигурации.
-

1.1. Понятие, цели и задачи института несостоятельности (банкротства)

Институт несостоятельности (банкротства) — это совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) юридических и физических лиц, а также ее (его) предупреждением (далее — институт банкротства).

Несостоятельность (банкротство) — это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст. 2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон о банкротстве, Закон)).

Синонимом понятия «институт банкротства» является термин **«конкурсное право»**, используемый в зарубежной, российской дореволюционной и современной правовых науках.

Исторический экскурс

Понятие *«банкротство»* произошло от латинских слов *bancus* — «торговый прилавок», и *ruptus* — «разбитый», позже перешедших в итальянский язык как *banka rotta*, означавших, что у торговца, который был не в состоянии расплатиться по своим долгам с кредиторами, разбивали прилавок¹.

Понятие *конкурсного права* зародилось в средневековой Италии, где конкурс понимался как стечение нескольких кредиторов против одного должника. Недостаточность имущества несостоятельного вызывала конкуренцию интересов его кредиторов.

Институт банкротства по своей правовой природе является **комплексным (межотраслевым) правовым институтом**, поскольку включает в свой состав неразрывно связанные нормы различных отраслей права: частноправовых и публично-правовых, материальных и процессуальных. Это нормы:

— *гражданского права*, так как ст. 25, 61, 65 ГК РФ относят признание несостоятельным (банкротом) к основаниям ликвидации юридического лица и прекращения индивидуальной предпринимательской деятельности. Это нормы, как непосредственно регулирующие банкротство, так и не касающиеся его напрямую, например, регламентирующие возникновение и исполнение обязательств, гражданско-правовую ответственность, недействительность сделок;

— *арбитражного процессуального права*, которые регулируют порядок производства по делу о банкротстве;

— *уголовного и административного права*, которыми регламентируется соответствующая ответственность за правонарушения, связанные с банкротством;

— *финансового права*, регулирующие, в частности, налоговые правоотношения, возникающие в процессе банкротства;

— *трудового права* и других правовых отраслей.

¹ Денека И. М. Развитие законодательства о банкротстве в Англии, США и Франции: ключевые аспекты // Юрист. 2013. № 24. С. 22–27.

В правовой науке остается не до конца определенным *место института банкротства в системе российского права*. Одни авторы расценивают конкурсное право как институт частного права (В. Ф. Попондопуло), институт гражданского и торгового права (Е. А. Васильев), подотрасль гражданского права (Е. В. Наумова); другие — как институт предпринимательского права (И. В. Ершова), подраздел корпоративного права (К. К. Лебедев); третьи трактуют рассматриваемый институт как комплексный, как формирующуюся отрасль права (М. В. Телюкина, В. С. Белых, А. А. Дубинчин, М. Л. Скуратовский), как самостоятельную отрасль права (А. В. Солодилов). Однако наиболее распространенной и, на наш взгляд, обоснованной стала позиция, относящая институт банкротства *к комплексным правовым институтам* (А. Б. Агеев, С. Э. Жилинский, С. А. Карелина, А. С. Семина, В. Н. Ткачев, В. А. Химичев и другие)¹.

Предмет конкурсного права — это регулируемые нормами института банкротства общественные отношения, связанные с банкротством и его предупреждением.

Метод конкурсного права — это совокупность правовых средств и способов воздействия института банкротства на регулируемые им отношения. Поскольку институт банкротства имеет межотраслевой характер, причем базирующийся на публично-правовых началах, для него характерно использование преимущественно *императивного метода* правового регулирования (метода властных предписаний, основанного на запретах и обязанностях), и в меньшей степени *диспозитивного метода* (метода «юридического равенства сторон», основанного на возможности самостоятельного выбора ими вариантов поведения). Например, императивным методом институт банкротства воздействует на процессуальные отношения, отношения, связанные с применением мер административной и уголовной ответственности, осуществлением государственного контроля. Диспозитивным методом регулируются, в частности, отношения, возникающие при продаже имущества должника, заключении мирового соглашения.

Институт банкротства во многих случаях допускает государственно-властное вмешательство в частные отношения между должником и его кредиторами, ставит интересы всех выше интересов каждого. Так, в процессе банкротства нередко вводятся существенные ограничения и запреты для должника и кредиторов: должник лишается права совершать многие сделки без согласия арбитражного управляющего; органы управления должника отстраняются от руководства; кредиторы утрачивают право подавать иски к должнику и требовать обращения взыскания на его имущество (например, ареста имущества судебным приставом-исполнителем). Это необходимо для достижения целей института банкротства.

¹ Подробнее об этом см.: *Карелина С. А.* Правовое регулирование отношений, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством), — сфера взаимодействия частного правового и публично-правовых средств // Законодательство. 2008. № 8. С. 52–60 ; *Наумова Е. В.* Финансово-правовые и организационные аспекты института несостоятельности (банкротства) // Финансовое право. 2013. № 2. С. 15–19 ; *Телюкина М. В.* Динамика и тенденции развития отношений несостоятельности в современном российском праве // Проблемы современной цивилистики : сб. ст. / отв. ред. Е. А. Суханов, М. В. Телюкина. М. : Статут, 2013.

Цели и задачи института банкротства. Для того чтобы понять сущность и оценить значимость данного института, рассмотрим вопросы о том, для чего он введен в правовую систему, почему оказался недостаточным обычный механизм взыскания задолженности в рамках искового и исполнительного судопроизводства.

Сравним взыскание долга при наличии у должника нескольких кредиторов без возбуждения процесса банкротства и при наличии такого процесса. Допустим, индивидуальный предприниматель взял в трех банках кредиты на развитие бизнеса, но ни один из них не выплатил в срок. В обычной ситуации (без возбуждения процесса банкротства) *только тот банк, который первым обратится в суд с иском о взыскании задолженности* по кредиту, первым получит решение суда о взыскании, первым обратит взыскание на имущество предпринимателя-заемщика, *полностью вернет выданный кредит*. Но, вероятнее всего, после этого у предпринимателя имущества уже не останется, тем более что ст. 446 ГПК РФ не позволяет обращать взыскание на все имущество гражданина. Поэтому *остальные два банка-кредитора*, которые не успели первыми обратиться в суд, скорее всего, *вообще не смогут взыскать долг* с данного предпринимателя.

В случае же начала процесса банкротства должника-предпринимателя некоторое время задолженность не будет выплачиваться ни одному из банков-кредиторов, за это время *все* кредиторы заявят о своем существовании, а деньги, вырученные от продажи имущества предпринимателя (за вычетом расходов на проведение процесса банкротства), *будут распределены между всеми кредиторами соразмерно их требованиям*. То есть все три банка получают равный процент от суммы задолженности. Например, по 20% от суммы выданного кредита и причитающихся процентов. Таким образом, *распределение имущества должника при банкротстве носит более справедливый характер*, чем при взыскании в порядке искового судопроизводства, учитывает интересы всех кредиторов, предотвращает получение преимуществ одних кредиторов перед другими.

Однако цель института банкротства не может сводиться только к защите интересов кредиторов. *Предотвращение ликвидации должника, сохранение его в экономической системе* нередко не менее, а иногда и более важно. Ведь, во-первых, это *сохранение рабочих мест*, что всегда актуально в условиях безработицы. А если должник является градообразующим предприятием — основным работодателем населенного пункта, то его разорение повлечет социальную напряженность и существенные расходы государства на организацию трудоустройства и социальные выплаты. Во-вторых, действующие предприятия являются *налогоплательщиками*, от их финансового благополучия зависит объем доходов бюджетов. В-третьих, должник нередко является *участником торгово-производственной цепи*, от него зависит нормальная деятельность его контрагентов (поставщиков, покупателей, клиентов). Многие предприятия имеют *стратегическое значение* для безопасности страны.

Банкротство многих субъектов (например, банков, страховых компаний) наносит *существенный урон большому числу своих контрагентов, экономике, государству и обществу в целом*. Поэтому в науке правильно

отмечается, что «в современных условиях основной целью института банкротства является не только и не столько справедливое удовлетворение требований кредиторов, сколько создание эффективного механизма обеспечения стабильности рыночных отношений, устойчивого роста национальной экономики»¹.

Статистика

Более 319 населенных пунктов являются моногородами, существование которых основано на благополучии градообразующих предприятий. Численность населения в них по состоянию на 1 июля 2015 г. составила 13,6 млн человек².

Задолженность налогоплательщиков, взыскание которой приостановлено в связи с проведением банкротства, составляет 22,8% совокупной задолженности в бюджетную систему РФ, — 278,3 млрд руб. (по состоянию на 1 декабря 2015 г.)³.

20% стратегических предприятий имеют признаки банкротства, их долги перед бюджетом достигли 50 млрд руб., в отношении 57 возбуждены дела о банкротстве (по состоянию на 30 мая 2012 г.)⁴.

Страховое общество «Россия», признанное банкротом в 2014 г., имеет задолженность в 6,7 млрд руб. и около 600 тыс. кредиторов⁵.

Согласно правовой позиции Конституционного Суда РФ, в силу различных, зачастую диаметрально противоположных, интересов лиц, участвующих в деле о банкротстве, законодатель должен гарантировать *баланс их прав и законных интересов*, что, собственно, и является публично-правовой целью института банкротства⁶. Такая позиция поддерживается правовой наукой⁷ и применяется в арбитражной практике.

Подводя итог, сформулируем **цели** института банкротства в России на современном этапе.

1. *Восстановление платежеспособности должника, предотвращение его ликвидации.* По устоявшемуся в научной среде мнению, действующее законодательство о банкротстве носит «продолжниковый» характер⁸, так как

¹ Карелина С. А. Правовое регулирование отношений, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством), — сфера взаимодействия частнопровых и публично-правовых средств. С. 52—60.

² См.: О мониторинге социально-экономического положения моногородов // Правительство России : [офиц. сайт]. URL: <http://government.ru/orders/19717/> (дата обращения: 14.02.2016).

³ См.: Налоговая аналитика // ФНС России : [офиц. сайт]. URL: www.analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm. (дата обращения: 14.02.2016).

⁴ См.: Туманова О. Не взыщите // Российская газета. 2012. 30 мая. URL: www.rg.ru/2012/05/30/dolgi.html (дата обращения: 14.02.2016).

⁵ См.: Белова Н. Суд 30 января вернется к вопросу о банкротстве страховой фирмы «Россия» // Страхование сегодня: профессиональный страховой портал. URL: <http://www.insur-info.ru/press/93219> (дата обращения: 14.02.2016) ; Российское агентство правовой и судебной информации. 2014. 28 янв.

⁶ См.: Постановления Конституционного Суда РФ от 22.07.2002 № 14-П и от 19.12.2005 № 12-П.

⁷ См.: Карелина С. А., Эрлих М. Е. Роль арбитражного управляющего в механизме разрешения конфликта интересов // Право и экономика. 2012. № 3. С. 19—25.

⁸ См.: Телокина М. В. Продолжниковые элементы в современном российском конкурсном праве — наличие и целесообразность // Юрист. 2013. № 24. С. 3—5.

преимущественно защищает интересы должника, а не кредиторов. Действительно, оно предлагает целый ряд правовых средств для реализации данной цели. Само введение процедуры в деле о банкротстве предоставляет должнику на несколько месяцев, а иногда и лет, «отдых» от притязаний кредиторов, от арестов и изъятия имущества для расчетов с ними. Кроме того, на срок до двух лет могут быть введены оздоровительные процедуры, в ходе которых, в частности, должник может продолжать свою деятельность, постепенно рассчитываясь с кредиторами. Должнику намного легче, чем кредиторам, инициировать процесс своего банкротства, что дает ему преимущество в выборе саморегулируемой организации, из числа членом которой будет выбран арбитражный управляющий для проведения первой процедуры в деле о банкротстве.

2. *Соразмерное, пропорциональное и наиболее полное удовлетворение требований всех кредиторов на принципах очередности.* Если при взыскании задолженности в порядке исполнительного производства преимущество получает тот из кредиторов, кто *первым* потребует выплаты долга, то при банкротстве имущество должника распределяется между *всеми* кредиторами, но в порядке очереди. Очередность позволяет дать приоритет в получении выплат экономически слабой и социально незащищенной части кредиторов, путем их включения в первые очереди. Установлены *три очереди* требований кредиторов, а также внеочередные требования (ст. 134 Закона о банкротстве) (см. параграф 8.4 учебника). Расчеты со второй очередью начинают производиться после полного удовлетворения требований кредиторов первой очереди и т.д.

3. *Обеспечение баланса интересов всех участников правоотношений, связанных с банкротством.* Так, арбитражный управляющий, утверждаемый для проведения всех процедур в деле о банкротстве, обязан действовать в интересах кредиторов, должника и общества (ст. 20.3 Закона о банкротстве).

4. *Предупреждение негативного влияния банкротства на состояние социально-экономической сферы общественной жизни, причинения ущерба участникам гражданского оборота.* Так, закон позволяет оперативно исключить из экономической жизни безнадежно неплатежеспособных и неконкурентоспособных лиц, продолжение деятельности которых невозможно или опасно для его потенциальных контрагентов, нарушает интересы его кредиторов. Это касается прежде всего финансовых организаций. Ведь известно, что именно на пороге неплатежеспособности банки активизируют рекламную кампанию, заманивая клиентов завышенными процентами по вкладам. Для поддержки малого бизнеса закон предусматривает *освобождение банкротов — индивидуальных предпринимателей от значительной части долгового бремени*, которое они не смогли погасить в процессе банкротства (ст. 213.28, 214.1 Закона о банкротстве). Данная норма еще раз подтверждает «продолжниковый» характер отечественного института банкротства.

Зарубежный опыт

Системы регулирования банкротства в мире делятся на три основных вида:

1) *прокредиторская* система: *радикальная* (Великобритания, Израиль, Гонконг) и *умеренная* (Германия, Япония, Финляндия) устанавливают повышенную защиту интересов кредиторов;

2) *нейтральная* система (США, Чехия, Дания) не предоставляет явных преимуществ одной стороне в ущерб другой;

3) *продолжниковая* система: *умеренная* (Испания, Бельгия, Россия) и *радикальная* (Франция) основной целью ставят восстановление платежеспособности и защиту интересов должника, нередко в ущерб кредиторам.

Очевидно, что для достижения перечисленных целей необходимо наличие у должника достаточного имущества. Поэтому **основной задачей** института банкротства является *максимизация имущества должника*, которая включает задачи сохранения и пополнения имущества.

На решение *задачи обеспечения сохранности имущества должника* направлены нормы законодательства о банкротстве, предусматривающие:

а) введение своевременного контроля деятельности должника и распоряжения его имуществом для предупреждения вывода активов и иных неправомерных действий должника, его органов управления, арбитражного управляющего. Например, должник не вправе совершать в ходе процедур банкротства ряд сделок без согласия комитета кредиторов;

б) меры по защите имущества должника от взысканий со стороны кредиторов;

в) право на отказ от исполнения невыгодных для должника сделок;

г) разумное и обоснованное осуществление арбитражным управляющим расходов при проведении процедур в деле о банкротстве;

д) другие правовые средства.

Для решения *задачи увеличения и возврата имущества должника* нормы института банкротства предусматривают возможность:

а) признания сделок должника недействительными по специальным основаниям, использование которых возможно только в рамках дела о банкротстве. Это очень важный инструмент, поскольку на практике широкое распространение получили попытки руководства организаций в преддверии неплатежеспособности вывести ликвидные активы, т.е. передать их своим подконтрольным лицам, для того чтобы оно не досталось кредиторам. Например, закон позволяет признать недействительными такого рода сделки, совершенные должником в течение трех лет до начала производства по делу о банкротстве;

б) привлечения к субсидиарной (дополнительной) ответственности по долгам банкрота руководителя и иных лиц, виновных в неплатежеспособности должника, в уменьшении стоимости его имущества и некоторых иных правонарушениях;

в) использования ряда иных инструментов.

Вопросы практики

Однако практика применения законодательства о банкротстве показала, что, к сожалению, перечисленные цели и задачи законодателя реализуются далеко не всегда. Так, оздоровительные процедуры в деле о банкротстве не могут быть введены при отсутствии желания на то собрания кредиторов, либо инвестора, готового предоставить обеспечение исполнения должником своих обязательств. А эффективность оздоровительных процедур банкротства на протяжении 12 лет крайне низка. Например, процедура финансового оздоровления успешно завершается в среднем лишь в 6% случаев.

Что касается второй цели института банкротства, то приоритет, предоставленный законом первым очередям кредиторов, нивелируется наличием внеочередных требований, на которые зачастую расходуется основной объем средств должника. Расходы на проведение банкротства весьма велики, нередко злоупотребления его участников. В результате эффективность мер принудительного взыскания в ходе банкротства (по состоянию на 1 октября 2013 г.) для ФНС России (кредитора третьей очереди) составляет всего 4,5%. Россия в 2013 г. занимала 55 место в мире по эффективности процедур банкротства компаний в рейтинге Всемирного банка и Международной финансовой корпорации *Doing Business*¹.

1.2. Система и источники правового регулирования банкротства

Система правового регулирования банкротства — это структура, внутреннее строение института банкротства. Несмотря на то что конкурсное право является не отраслью права, а сложным правовым институтом, части которого могут, согласно теории права, именоваться лишь субинститутами, представляется возможным выделить в его составе общую и особенную части (рис. 1.1). Это обусловлено прежде всего структурой системообразующего источника института банкротства — Закона о банкротстве.

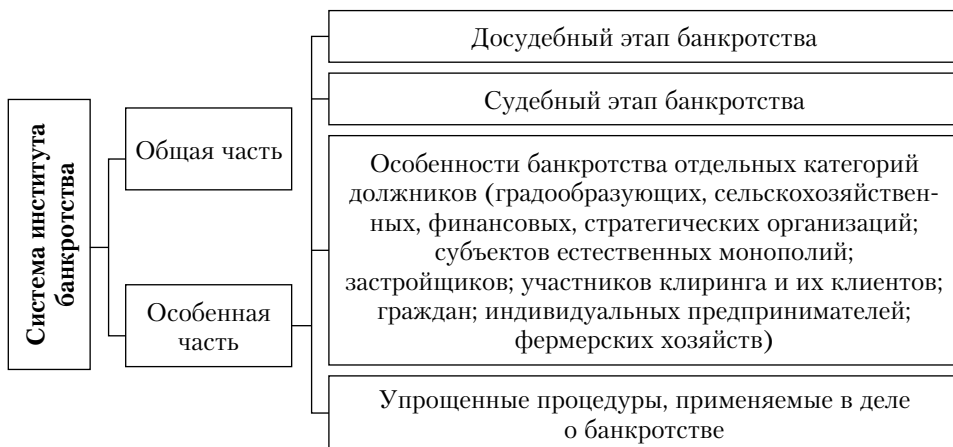


Рис. 1.1. Система института банкротства

Общая часть объединяет нормы о понятии и признаках несостоятельности; субъектах правоотношений, связанных с банкротством, их основных правах и обязанностях, ответственности; некоторые другие правила, действие которых распространяется на все регулируемые данным институтом правоотношения. Нормы общей части содержатся в части первой ГК РФ, гл. 22 УК РФ, гл. 14 КоАП РФ, гл. I Закона о банкротстве и других нормативных правовых актах.

Особенная часть включает субинституты: досудебный этап банкротства (гл. II Закона о банкротстве и др.); судебный этап банкротства (гл. 28

¹ См.: Россия в первой сотне *Doing Business* // Интерфакс : Экономика. 29.10.2013. URL: <http://www.interfax.ru/business/337573> (дата обращения: 06.01.2015).

и иные нормы АПК РФ, гл. III–VIII Закона о банкротстве и др.); особенности банкротства отдельных категорий должников (гл. IX, X Закона о банкротстве и др.); упрощенные процедуры, применяемые в деле о банкротстве (гл. XI Закона о банкротстве и др.).

Последовательность применения норм, регулирующих банкротство юридических лиц. При банкротстве отдельных категорий должников — юридических лиц (градообразующих, финансовых и иных, перечисленных на рис. 1.1), а также лиц, для которых предусмотрена упрощенная процедура банкротства, в первую очередь применяются специальные нормы, регулирующие банкротство соответствующих лиц (гл. IX, XI Закона о банкротстве). Во вторую очередь (субсидиарно), применительно к отношениям, не урегулированным специальными нормами, применяются положения гл. I–VIII Закона о банкротстве (общие для всех юридических лиц). В третью очередь применяются те нормативные акты, которые прямо предусмотрены законами о банкротстве (например, АПК РФ).

Правовое регулирование банкротства иных юридических лиц, не отнесенных Законом о банкротстве к «отдельным категориям должников», осуществляется нормами гл. I–VIII Закона о банкротстве, а также теми нормативными актами, которые прямо предусмотрены указанными главами закона о банкротстве.

Последовательность применения норм, регулирующих банкротство граждан, рассмотрена в гл. 12 учебника.

Источниками правового регулирования банкротства являются:

1. *Конституция РФ.* В основу построения концепции банкротства положены следующие конституционные принципы:

— признания и защиты равным образом всех форм собственности (ч. 2 ст. 8);

— недопустимости лишения имущества иначе как по решению суда (ч. 3 ст. 35). Так, принудительное отчуждение имущества должника производится после вынесения судебного акта о введении процедуры в деле о банкротстве;

— возможности ограничения прав и свобод человека федеральным законом в той мере, в какой это необходимо в целях защиты прав и законных интересов других лиц (ч. 3 ст. 55). На этом основывается, в частности, приостановление исполнения должником своих обязательств перед отдельными кредиторами в ходе банкротства.

2. *Кодексы:* АПК РФ, ГК РФ, УК РФ, КоАП РФ, НК РФ.

3. *Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».* Является основным источником, специально посвященным регулированию банкротства. Он имеет приоритет перед всеми иными нормативными актами, регулирующими отношения, связанные с банкротством. Они применяются лишь постольку, поскольку ему не противоречат (п. 3 ст. 232 Закона о банкротстве).

4. *Иные федеральные законы,* например Федеральный закон от 09.07.2002 № 83-ФЗ «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей».

5. *Подзаконные нормативные правовые акты:* указы Президента России, постановления Правительства РФ, акты Минюста, Минэкономразвития

России, ЦБ РФ. К источникам относятся федеральные стандарты профессиональной деятельности арбитражных управляющих и саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, разработанные Национальным объединением саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, утвержденные Минэкономразвития России. В качестве *локальных актов* можно рассматривать стандарты и правила профессиональной деятельности арбитражных управляющих, утверждаемые саморегулируемыми организациями арбитражных управляющих и обязательные для членов таких организаций.

6. *Судебные акты Конституционного Суда РФ*¹.

7. *Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума ВАС РФ*. Не все ученые считают их источниками права, но фактически они таковыми являются, поскольку обязательны для судов. Нарушение судебным постановлением единообразия в толковании и применении судами норм права является основанием для отмены или изменения судебных постановлений в порядке надзора (ст. 308.8 АПК РФ).

Большое значение для формирования правоприменительной практики имеют и *информационные письма Президиума Верховного Суда РФ и ВАС РФ*, которые носят рекомендательный характер для арбитражных судов. Источниками права они не являются.

Исторический экскурс

Первый письменный источник правового регулирования несостоятельности — *Законы Хаммурапи* (1789 г. до н.э., Древний Вавилон). Серьезное развитие эти вопросы получили в *римском праве*, затем в XIII в. — в Италии, а с XVI в. — во Франции, Германии, Англии. В нашей стране отдельные нормы о несостоятельности содержались еще в *Русской Правде*, а первым кодифицированным актом стал *Устав о банкротах 1740 г.* Затем принимались банкротные уставы в 1753, 1763, 1768 гг., Устав о торговой несостоятельности 1832 г., Банкротный устав 1880 г.²

После революции 1917 г. дореволюционные правовые акты были отменены. Только в период нэпа с 1927 г. *Гражданский кодекс РСФСР* был дополнен нормами о несостоятельности гражданских и торговых товариществ и физических лиц. Но с 1930-х гг. в результате установления монополии государственной собственности постепенно институт банкротства был исключен из правовой системы. И только в 1992 г. был принят Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий». Основным его недостатком был критерий банкротства: должник мог быть признан банкротом, только если его имущества было недостаточно для расчетов с кредиторами. Это «лишало арбитражные суды и кредиторов возможности применять процедуры несостоятельности к неплатежеспособным должникам...»³, усиливало кризис неплатежей. Поэтому *Федеральный закон «О несостоятельности (банкрот-*

¹ Вывод об отнесении таких актов к источникам права следует из ст. 125 Конституции РФ, ст. 106 Федерального конституционного закона от 21.07.1994 № 1-ФКЗ «О Конституционном Суде Российской Федерации», Постановления Конституционного Суда РФ от 16.06.98 № 19-П «По делу о толковании отдельных положений статей 125, 126 и 127 Конституции Российской Федерации».

² См.: *Свириденко О. М.* История и современная концепция института несостоятельности (банкротства) в России // Банковское право. 2010. № 6. С. 29–37.

³ Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»: постатейный комментарий / под общ. ред. В. В. Витрянского. М., 1998. С. 13.

стве)» 1998 г. изменил критерий банкротства, внес иные существенные изменения, но все же предоставил много возможностей для злоупотреблений. Институт банкротства стал использоваться для недобросовестного передела собственности¹, захвата компаний, устранения конкурентов. Процент удовлетворения требований кредиторов был крайне низким.

Действующий *Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» 2002 г.* устранил ряд недостатков прежнего законодательства путем усложнения возбуждения производства по делу о банкротстве, усиления контроля за деятельностью арбитражных управляющих, и т.д. В 2009 г. закон был подвергнут существенным изменениям, затронувшим более 65% его статей. Основные из них: расширение оснований недействительности сделок с имуществом должника, усиление ответственности контролирующих должника лиц. Последние изменения, внесенные в этот закон в 2014–2015 гг., ввели нормы о банкротстве граждан, изменили условия принятия судом заявления о признании банкротом, и т.п.

1.3. Понятие, критерии и признаки банкротства

Понятие несостоятельности (банкротства). Несостоятельностью считается неспособность удовлетворить не любые требования кредиторов, а строго определенные (рис. 1.2). Неисполнение иных обязательств не является основанием для признания банкротом.

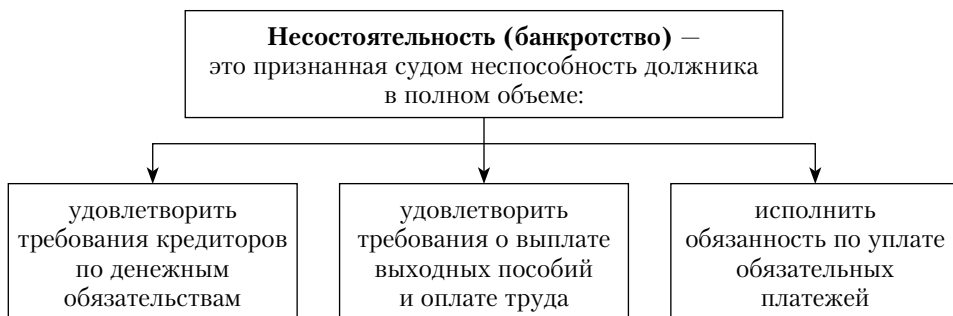


Рис. 1.2. Понятие несостоятельности (банкротства)

Термины «денежное обязательство» и «обязательные платежи» применительно к правоотношениям банкротства имеют собственное значение (ст. 2 Закона о банкротстве) (рис. 1.3).

Первым признаком денежного обязательства является наличие обязанности должника именно уплатить деньги, а не передать товары или оказать услуги. Для того чтобы *неденежное требование кредитора* трансформировать в денежное, кредитору следует обратиться в суд с заявлением о взыскании с должника убытков, причиненных неисполнением обязательства. Для определения наличия признаков банкротства должника могут учитываться суммы, взысканные судом вместо причитавшегося кредитору исполнения обязательства в натуре (стоимость оплаченных, но не выполненных

¹ См.: Доклад Председателя ВАС РФ В. Ф. Яковлева на совещании председателей арбитражных судов 3 декабря 2004 г. // Вестник ВАС РФ. 2005. № 2. С. 4.