

ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

О.В. Тахумова

канд. экон. наук, доцент кафедры экономического анализа,
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина» (КубГАУ)

В.В. Айрапетян

студент кафедры экономики и внешнеэкономической деятельности КубГАУ

Л.С. Ламазян

студент кафедры институциональной экономики и инвестиционного менеджмента КубГАУ

Р.К. Маркосян

студент кафедры институциональной экономики и инвестиционного менеджмента КубГАУ (Краснодар)

Вопросы банкротства юридических лиц в рамках действующего федерального законодательства являются актуальными для хозяйствующих субъектов, занимающихся коммерческой деятельностью. Одним из решений финансовых трудностей организации для взаиморасчета с кредиторами является банкротство юридического лица. В работе рассмотрена экономическая сущность понятия «банкротство», представлена пошаговая инструкция по признанию юридического лица таковым, а также выявлены возможные последствия финансового кризиса. Выделены главные признаки несостоятельности (банкротства) организации, раскрыта процедура финансового оздоровления и условия этому способствующие. Подчеркивается, что в некоторых случаях для организаций, которые поглощены обязательствами по кредитным договорам, процедура банкротства становится единственным выходом из замкнутого круга непосильных платежей по кредитам. Данный выход из бизнеса завершается после проведения мероприятий по максимально возможному возврату задолженностей кредиторам.

Ключевые слова: юридическое лицо, банкротство, процедуры, применяемые в деле о банкротстве.

Основу законодательства о несостоятельности составляют положения Конституции¹ и Гражданского кодекса РФ (части I и II)², которые содержат нормы о признании должников банкротами и принудительном аресте их имущества в пользу кредиторов, а также Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»³ с учетом изменений и дополнений, которые были внесены Федеральным законом № 482-ФЗ⁴.

Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о несостоятельности (банкротстве)) рассматривает понятие несостоятельности (банкротства) как абсолютную невозможность осуществления платежа должником по обязательствам, взятым на себя кредиторами и персоналом предприятия⁵.

Долги юридического лица, которые исчисляются не денежными активами, могут быть обращены к взысканию кредиторами только через суд.

Поводом для возбуждения дела могут являться:

1) долговые обязательства юридического лица на общую сумму, составляющую не менее 300 тыс. руб. В то же время сумма основного долга не включает начисленные штрафы и пени;

2) организация не производит обязательных платежей кредиторам в течение 3 месяцев;

3) организация не выплачивает заработную плату, надбавки и другие обязательные платежи своим работникам.

Кредитор или сам должник при наличии указанных предпосылок могут инициировать процедуру банкротства.

Изменениями, которые были внесены Федеральным законом № 482-ФЗ от 29 декабря 2014 г. в Закон о несостоятельности (банкротстве), предусмотрено условие о запрете выбора арбитражного управляющего в случае возбуждения дела самим должником.

¹ Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 дек. 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 дек. 2008 г. № 7-ФКЗ, от 5 февр. 2014 г. № 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ).

² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 18 июля 2019 г.); Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 18 марта 2019 г.).

³ О несостоятельности (банкротстве): Федер. закон Рос. Федерации от 26 окт. 2002 г. № 127-ФЗ (в ред. от 2 дек. 2019 г.).

⁴ О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федер. закон Рос. Федерации от 29 нояб. 2014 г. № 482-ФЗ (в ред. от 29 дек. 2015 г.; с изм. и доп., вступ. в силу с 1 янв. 2017 г.).

⁵ Комментарий к Федеральному закону от 26 окт. 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (постатейный). URL: <https://mybook.ru/author/kollektiv-avtorov/kommentarij-k-federalnomu-zakonu-ot-26-oktyabrya-2/read/> (дата обращения: 01.05.2019).

Помимо этого Федеральным законом № 482-ФЗ внесены поправки в порядок признания юридического лица банкротом банками.

Банкам была предоставлена преференция по отмене получения решения арбитражного суда о признании должника банкротом. Это означает, что у банков теперь есть возможность инициировать процедуру банкротства сразу же, как появились основания для этого, не обращаясь в арбитражный суд за предварительным решением.

В остальных случаях возбуждение дела по банкротству для прочих кредиторов осуществляется в порядке, предусмотренном Законом о несостоятельности (банкротстве).

После признания организации-должника банкротом претензии о взыскании задолженностей кредиторами рассматриваются общим собранием уполномоченных и контролирующих органов и представителем арбитражного суда.

На период конкурсного производства полномочия руководителя организации-должника возлагает на себя конкурсный управляющий.

Срок признания организации банкротом составляет период продолжительностью не более трех месяцев с момента предоставления заявления.

Объективными причинами разорения организации являются:

- неправильно составленный бизнес-план, отсутствие четкой стратегии развития организации;
- некомпетентный руководящий состав;
- отсутствие квалифицированного персонала на рабочих местах;
- отсутствие навыков формирования и ведения ценовой политики;
- высокий уровень конкуренции⁶.

Причинами банкротства также являются факторы, которые зависят от политической, экономической ситуации в стране, индивидуальных особенностей развития организации, рациональности ее организационной структуры, стиля управления и прочих факторов.

Главным признаком несостоятельности (банкротства) организации является отсутствие денежных средств для погашения долгов перед кредиторами. Если финансовые затруднения продолжаются более трех месяцев, то есть все основания для возбуждения дела о банкротстве юридического лица.

Косвенным признакам банкротства являются: рост дебиторской задолженности, уменьшение денежных потоков организации, отсрочка выплат процентов инвесторам и вознаграждения персоналу [1].

Рассмотрим подробно процедуры (этапы) банкротства юридического лица. При этом отметим, что к конкретной организации-должнику могут применяться следующие виды управления несостоятельностью

(банкротством), называемые в контексте Закона о несостоятельности (банкротстве) процедурами, применяемыми в деле о банкротстве: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение [2].

Во многих случаях, производство по делу о несостоятельности юридического лица не включает все процедуры, а может ограничиваться наблюдением и конкурсным производством без прохождения остальных процедур (этапов) [3].

Каждый этап определяется решением арбитража на основании анализа индивидуальных обстоятельств ситуации в организации, представленных на общем собрании кредиторов [4].

Этап 1. Порядок мониторинга (наблюдения)⁷ банкротства юридического лица.

Наблюдение за финансово-хозяйственной деятельностью организации-должника является первой стадией выявления несостоятельности.

Целью наблюдения является обеспечение сохранности имущества организации-должника, проведение анализа финансового состояния для выявления ее финансовых возможностей, составление реестра требований кредиторов и проведение первого собрания кредиторов, а также анализ позиции организации-должника в отрасли как состоятельного (или несостоятельного) участника рынка.

Это позволяет выявить фактическую возможность организации-должника платить по долгам и совершать прочие обязательные платежи в полном размере⁸.

Процедура наблюдения предполагает снижение полномочий руководителя организации. Она способствует исключению конфликта интересов организации-должника и кредиторов.

Для проведения процедуры наблюдения арбитражный суд назначает временного управляющего⁹, который обладает особыми знаниями и соответствующей подготовкой, а также независимым, непредвзятым отношением к должнику и кредитору в процессе контроля за деятельностью организации.

Временному управляющему предоставляется доступ ко всей информации организации, в том числе содержащей секретные сведения. Процедура наблюдения имеет четкое ограничение, и не должна продолжаться более 7 месяцев.

Весь период наблюдения организация продолжает работу в штатном режиме и не имеет права реорганизации, открытия новых производств, отделов, дочерних компаний. По окончании этого периода временный управляющий предоставляет в арбитражный суд отчет с итогами работы.

По результатам анализа общее собрание кредиторов принимает решение о переходе к следующему этапу банкротства.

⁶ Дорохина Е. Управление в системе банкротства. Издательство LAP Lambert Academic Publishing, 2013. 468 с.

⁷ В соответствии со ст. 2 Закона наблюдение – процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях обеспечения сохранности его имущества, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

⁸ Зверев Р.А. 21 совет собственнику, как избежать банкротства. Издательство Accent Graphics communications, 2013. 12 с.

Второй этап – это финансовое оздоровление⁹ или санация¹⁰.

На этом этапе банкротства составляется и утверждается план мероприятий по возврату платежеспособности организации. Цель подобного документа – погасить задолженность по кредитным обязательствам и зарплате персоналу за ограниченный промежуток времени. Это совокупность логичных действий, которые направлены на восстановление функциональных возможностей организации-должника, а возможно и ее «возрождения».

В процедуре финансового оздоровления должны соблюдаться следующие условия:

1) максимальный срок финансового оздоровления должен составлять не более двух лет;

2) специально разработанный план финансового оздоровления должен включать график урегулирования долговых требований кредиторов с поэтапным объяснением возможностей удовлетворения их требований;

3) подписи участников должника должны содержаться в графике погашения долговых требований и утверждаться судом;

4) полный расчет существующих требований кредиторов должен завершиться за месяц до завершения процедуры финансовой реорганизации.

Эта стадия банкротства осуществляется административным управляющим¹¹, его обязанностью является отслеживание исполнения плана действий и графика погашения задолженности.

Если по истечении отведенного времени финансовое состояние организации не улучшается, долговые обязательства не погашаются, то происходит переход к следующему этапу процедуры признания несостоятельности – внешнему управлению или другим процедурам банкротства.

Третий этап – внешнее управление, являющееся процедурой, применяемой в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности.

Если у организации есть шанс восстановить платежеспособность, то решение о внешнем управлении принимается в качестве следующей меры после финансового оздоровления.

На этой стадии процедуры банкротства управление и полномочное руководство всеми процессами возлагается на внешнего управляющего¹².

Внешний управляющий принимает полномочия с передачей всей документации организации, ее печатей и штампов, после чего он приступает к выполнению плана ее реабилитации.

В силу имеющихся оснований в рамках утвержденного плана мероприятий, внешний управляющий наделяется правом отменять принятые руководителем решения по реализации стратегии развития организации.

Продолжительность внешнего управления не должна превышать одного года.

По окончании этапа внешний управляющий должен подготовить отчет о проделанной работе, а затем предоставить ее на общем собрании кредиторов.

Если взыскание всех держателей обязательств будет удовлетворено, процедура банкротства прекращается. Если ситуация иная, то должник признается банкротом, и начинается *четвертый этап процесса – конкурсное производство*.

Переход на этап конкурсного производства, представляющего собой процедуру, применяемую в деле о банкротстве к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов, свидетельствует о том, что признание несостоятельности организации-должника состоялось на уровне арбитражного суда.

Осуществляет конкурсное производство конкурсный управляющий¹³, руководствуясь ст. 126 Закона о несостоятельности (банкротстве)¹⁴.

С даты принятия арбитражным судом (АС) решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства (КП):

– срок исполнения возникших до открытия КП денежных обязательств и уплаты обязательных платежей должника считается наступившим;

– прекращается начисление процентов, неустоек (штрафов, пеней) и иных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязательных платежей, за исключением текущих платежей, а также процентов;

– сведения о финансовом состоянии должника прекращают относиться к сведениям, признанным конфиденциальными или составляющим коммерческую тайну;

– совершение сделок, связанных с отчуждением имущества должника или влекущих за собой передачу его имущества третьим лицам в пользование, допускается

⁹ Согласно ст. 2 Закона о несостоятельности (банкротстве), временный управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения наблюдения.

¹⁰ В соответствии с Законом финансовое оздоровление – процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

¹¹ Санация определена в Законе как «меры, принимаемые собственником имущества должника – унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности должника, в том числе на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве».

¹² В соответствии с Законом административный управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения финансового оздоровления.

¹³ В силу Закона, внешний управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения внешнего управления и осуществления иных установленных Законом полномочий.

¹⁴ Согласно Закону, конкурсный управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом полномочий.

исключительно в порядке, установленном главой 7 «Конкурсное производство» Закона о несостоятельности (банкротстве);

– прекращается исполнение по исполнительным документам;

– все требования кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, иные имущественные требования, за исключением текущих платежей, и требований о признании права собственности, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о признании недействительными ничтожных сделок и о применении последствий их недействительности могут быть предъявлены только в ходе КП;

– снимаются ранее наложенные аресты на имущество должника и иные ограничения распоряжения имуществом должника. Основанием для снятия ареста на имущество должника является решение АС о признании должника банкротом и об открытии КП;

– исполнение обязательств должника, в том числе по исполнению судебных актов, актов иных органов, должностных лиц, вынесенных в соответствии с гражданским законодательством, уголовным законодательством РФ, процессуальным законодательством и законодательством РФ о налогах и сборах, осуществляется конкурсным управляющим.

Кроме того, с даты принятия АС решения о признании должника банкротом и об открытии КП прекращаются полномочия руководителя должника, иных органов управления должника и собственника имущества должника – унитарного предприятия (за исключением полномочий общего собрания участников должника, собственника имущества должника принимать решения о заключении соглашений об условиях предоставления денежных средств третьим лицом или третьими лицами для исполнения обязательств должника).

Руководитель должника, а также временный управляющий, административный управляющий, внешний управляющий в течение трех дней с даты утверждения конкурсного управляющего обязаны обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации должника, печатей, штампов, материальных и иных ценностей конкурсному управляющему.

В результате подтверждения несостоятельности имущество организации выставляется на продажу на аукционе с целью покрытия требований кредиторов, судебных издержек, а также задолженностей по заработной плате персонала.

Процедура конкурсного производства продолжается 6 месяцев, а при обоснованной необходимости может быть продлена еще на 180 дней [5].

Если все предыдущие процедуры банкротства не дали положительного эффекта, то других способов восстановить платежеспособность организации нет. Прекращение деятельности организации и продажа имущества на аукционе является единственным выходом. Денежные средства, полученные в ходе аукциона, идут на покрытие долгов кредиторам, судебных издержек и заработной платы персонала.

В некоторых случаях, учитывая этот факт, арбитражный суд может подвести лицо, исполняющее полномочия руководителя организации, к уголовной ответственности с присвоением штрафа [6].

Завершающей процедурой конкурсного производства, является закрытие организации и прекращение ее деятельности.

Этап 5 – заключение мирового соглашения¹⁵.

Инициатором бесконфликтного разрешения проблем может быть любая из сторон. Мировое соглашение заключается по обоюдному согласию всех участников процедуры. Если мировой договор был заключен, то стороны соглашения прекращают процедуру банкротства [7].

Далее уточним последствия банкротства для юридического лица, предусмотренные Законом о несостоятельности (банкротстве)¹⁶.

По окончании процедуры банкротства и удаления организации из ЕГРЮЛ, документы, которые касаются организационных мероприятий процесса, подшиваются в дело и сдаются в архив.

Таким образом, проведение процедур банкротства является достаточно сложным, многоэтапным процессом, который требует междисциплинарных знаний и умений, которые осваиваются будущими арбитражными управляющими в рамках специальной программы переподготовки.

Для благоприятного исхода дела о банкротстве с минимальными затратами лучше подготовиться к проведению процедур заранее, привлекая к содействию экспертов и профессиональных антикризисных менеджеров, имеющих специальные знания и обладающих необходимым опытом.

Литература

1. Гусев А.П. Банкротство: пособие для предпринимателя. Ростов н/Д: Феникс, 2014. 96 с.
2. Гончаров А.И., Зинченко С.А. Предупреждение банкротства коммерческой организации. Методология и правовые механизмы. М.: Юриспруденция, 2016. 663 с.
3. Алексеева Е.В. Несостоятельность (банкротство) юридических лиц. М.: Проспект, 2018. 64 с.
4. Губина Е.П., Карелина С.А. Правовое регулирование экономических отношений. Несостоятельность (банкротство). М.: Статут, 2018. 256 с.
5. Новоселов Е.В. Банкротство: путеводитель по принятию решений. М.: Юстицинформ, 2014. 259 с.
6. Кирьянова Н.Н., Цинделиани И.А. Банкротство в практике Верховного Суда Российской Федерации: практ. пособие. М.: Проспект, 2018. 960 с.
7. Ершова И.В., Енькова Е.Е. Банкротство хозяйствующих субъектов. Учебник для бакалавров. М.: Проспект, 2017. 153 с.

¹⁵ Ниже приводится извлечение из ст. 126 Закона.

¹⁶ В соответствии со статьей 2 Закона о несостоятельности (банкротстве) мировое соглашение – процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.