Анализ правового регулирования процедур банкротства приводящих к ликвидации организации

Analysis of legal regulation of bankruptcy procedures leading to the liquidation of an organization

Васильченко Т.А.
Студент 1 курса
Факультет Актуальные проблемы гражданского права
Севастопольский государственный университет
Российская Федерация, город Севастополь
e-mail: tanyarud987@gmail.com

Vasilchenko T.A.
Student 1 term
Faculty of Actual problems of civil law
Sevastopol state University
Russian Federation, Sevastopol
e-mail: tanyarud987@gmail.com

Аннотация.
Актуальность данной темы обусловлена тем, что банкротство выступает эффективным инструментом ограждения экономики от последствий работы тех ее участников, которые неспособны исполнять принятые на себя обязательства. Поэтому крайне важно понимать процедуры банкротства и понимать, какие из них ведут к оздоровлению и восстановлению платежеспособности организации, а какие к ее ликвидации. В статье рассматриваются такие процедуры банкротства как наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение, а также процедура конкурсного производства, которая приводит к ликвидации организации. Также в статье рассмотрено понятие ликвидации, составлена ее общая схема, дается понятие несостоятельности (банкротства), понятие арбитражного управляющего для каждой процедуры банкротства. Проанализирована доля ликвидируемых организаций в связи с банкротством в общем количестве ликвидируемых организаций по г. Севастополю и Республике Крым на 01.03.2020 г. Также в статье были выявлены несогласованности вопроса ликвидации организации в Гражданском кодексе Российской Федерации и Федеральном законе №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Annotation.
The relevance of this topic is due to the fact that bankruptcy is an effective tool for protecting the economy from the consequences of the work of those participants who are unable to fulfill their obligations. Therefore, it is extremely important to understand bankruptcy procedures and understand which of them lead to the restoration and restoration of the organization's solvency, and which lead to its liquidation. The article deals with such bankruptcy procedures as supervision, financial recovery, external management and settlement, as well as bankruptcy proceedings that lead to the liquidation of an organization. The article also discusses the concept of liquidation, draws up its General scheme, gives the concept of insolvency (bankruptcy), the concept of an arbitration Manager for each bankruptcy procedure. The share of liquidated organizations due to bankruptcy in the total number of liquidated organizations of Sevastopol and the Republic of Crimea as of 01.03.2020 is analyzed. Inconsistencies were also identified with the issue of liquidation of the organization in the Civil Code of the Russian Federation and Federal law No. 127-FZ «On insolvency (bankruptcy)».

Ключевые слова: банкротство, несостоятельность, ликвидация организации, процедуры банкротства, наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, арбитражный управляющий, временный управляющий, административный управляющий, внешний управляющий, конкурсный управляющий.

Key words: bankruptcy, insolvency, liquidation of an organization, bankruptcy procedures, supervision, financial recovery, external management, bankruptcy proceedings, settlement agreement, arbitration Manager, temporary Manager, administrative Manager, external Manager, bankruptcy Manager.

В ст. 2 Федерального закона №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» дано определение банкротству - 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 [2]. Признание организации несостоятельной является одним из оснований для проведения принудительной ликвидации.

Ликвидация юридического лица влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам [1].

В соответствии со ст. 27 Федерального закона №127-ФЗ при рассмотрении дела о банкротстве применяются таких процедуры как наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство и мировое соглашение (Таблица 1) [2].

Таблица 1. Виды процедур банкротства и их сроки осуществления

Процедура	Наблюдение	Финансовое оздоровление	Внешнее управление	Конкурсное производство	Мировое соглашение
Срок	Не больше 7 месяцев	Не больше 2 лет	Не больше 2 лет	6 месяцев (с возможностью продления)	-

Наблюдение – это процедура, которая осуществляется для сохранения имущества должника. Эта процедура включает в себя финансовый анализ состояния организации, составляется реестр должников и организовывается их собрание. На данном этапе организация продолжает осуществлять свою деятельность без существенных ограничений, то есть снимаются аресты со счетов и имущества, приостанавливается начисление пеней и штрафов и приостанавливаются исполнительные производства. Разрешено менять адрес, руководителя и вносить изменения в устав организации. К несущественным ограничениям относятся запрет на сделки на сумму, превышающую 5% от стоимости активов, получение и выдача займов, без согласия арбитражного управляющего (временного управляющего), также запрещено принимать решение о ликвидации и реорганизации.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона №127-ФЗ временный управляющий – это гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих, утвержденный арбитражным судом для проведения наблюдения [2]. Временный управляющий имеет право получить доступ к любым документам в течении 7 дней без взимания какой-либо платы. На основании этих документов он проводит финансовый анализ деятельности минимум за два года до наступления банкротства. Целью такого анализа является выявление признаков преднамеренного или фиктивного банкротства, сомнительных сделок.

После проведения наблюдения арбитражный управляющий организует собрание кредиторов, где он предоставляет отчет о проделанной работе, проводится выбор арбитражного управляющего на следующую процедуру (если временный управляющий не устраивает кредиторов), определяется лицо, ведущее реестр кредиторов (им может быть арбитражный управляющий или внешняя специализированная организация). На собрании принимается решение о переходе на следующую процедуру, которой может быть финансовое оздоровление, внешнее управление или конкурсное производство, либо может быть заключено мировое соглашение.

По результатам собрания арбитражный управляющий направляет результаты в арбитражный суд, где окончательно принимается решение о переходе к следующей процедуре.

На практике при отсутствии у организации средств на финансирование процедур и отсутствии согласия кредиторов на финансирование за свои средства суд принимает решение о прекращении дела и организация продолжает функционировать.

Следующей процедурой является финансовое оздоровление. Лицо, изъявившее желание ввести в отношении должника данную процедуру, им составляется график погашения долгов и план финансового

оздоровления и направляется арбитражному управляющему и в суд. Арбитражный управляющий в свою очередь проводит собрание кредиторов и в случае принятия соответствующего решения суд вводит процедуру, и организация продолжает осуществлять свою деятельность в соответствии с графиком и планом без арестов и штрафов, отчитываясь арбитражному управляющему (в данной процедуре – административному управляющему).

В соответствии со ст. 2 Федерального Закона №127-ФЗ административный управляющий – это арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения финансового оздоровления [2]. Административный управляющий рассматривает отчеты органов управления, осуществляет контроль над выполнением графика погашения задолженности, предоставляет информацию собранию кредиторов. В случае неисполнения графика погашения задолженности он требует от лиц, предоставивших обеспечение, исполнения обязанностей.

Следует отметить, что процедура финансового оздоровления вводится исключительно в случае предоставления 0обеспечения погашения требований кредиторов, которое осуществляется в виде залога имущества, банковской гарантии, государственной или муниципальной гарантии, поручительства и т. д.

Финансовое оздоровление является своего рода реабилитационной процедурой. Ее целью является восстановление платежеспособности должника и погашение требований кредиторов в соответствии с графиком. На практике данная процедура применяется очень редко в связи с нецелесообразностью. Не часто находится лицо, которое заинтересовано в восстановлении платежеспособности должника и поручается за него и при этом вступает в процедуру банкротства. Чаще всего стороны договариваются между собой напрямую и рассчитываются с должниками.

Еще одной реабилитационной процедурой является внешнее управление, цель которого заключается в восстановлении организацией своей платежеспособности и расчёте с кредиторами. В данной процедуре назначается внешний управляющий, то есть арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения внешнего управления [2].

Главной особенностью процедуры внешнего управления является отстранение руководителя организации от должности и назначение на его место внешнего управляющего. На данном этапе внешний управляющий принимает документы и имущество должника, составляет план внешнего управления с согласованием на собрании кредиторов и утверждением в суде, а также работает в соответствии с этим планом для оздоровления организации. Собрание кредиторов в этом случае осуществляет контроль за работой. В свою очередь учредители компании ограничиваются в правах, их главная функция – найти средства для расчета с кредиторами.

Следующая процедура – конкурсное производство. К данной процедуре можно перейти после наблюдения, финансового оздоровления или внешнего управления, если они не дали результата. Целью конкурсного производства является соразмерное удовлетворение требований кредиторов. В случае, если в ходе конкурсного производства долго погашены не были, после его завершения они считаются погашенными.

Если на предыдущих процедурах организация не считалась банкротом при заведении дела о банкротстве, то после введения конкурсного производства она официально признается банкротом.

Следует отметить, что при введении процедуры наблюдения, временный управляющий делает публикацию в газете «Коммерсант» и в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве и в случае, если в течении двух месяцев со дня публикации кредитор не подал заявление на включение в реестр, то его голос на собрании не учитывается и его требования удовлетворяются в последнюю очередь.

В ходе конкурсного производства руководитель организации отстраняется от должности, а учредители

ограничиваются в своих правах, как при внешнем управлении.

Арбитражный управляющий получает название конкурсного управляющего. В соответствии со ст. 2 Федерального закона №127-ФЗ конкурсный у0правляющий – это арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства или государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" [2]. В функции конкурсного управляющего входит анализ финансовой деятельности должника, поиск и оспаривание подозрительных сделок, оценка и продажа имущества при необходимости, а также привлекает руководителя и учредителей организации к ответственности (при наличии оснований).

После того, как арбитражный управляющий продаст все имущество и соберет долги, он переходит к удовлетворению требования кредиторов. После распределения средств конкурсный управляющий сдает дела в архив, сдает ликвидационную бухгалтерскую отчетность, отчитывается в судебном заседании о проделанной работе. В срок от 30 до 60 дней после принятия решения о завершении конкурсного производства суд направляет решение о завершении в налоговую инспекцию. На основании этого решения налоговая инспекция исключает юридическое лицо из Единого государственного реестра юридических лиц.

На Рисунках 1 и 2 представлена сравнительная характеристика по количеству ликвидируемых должников и находящихся в процессе ликвидации в целом в г. Севастополе и Республике Крым.

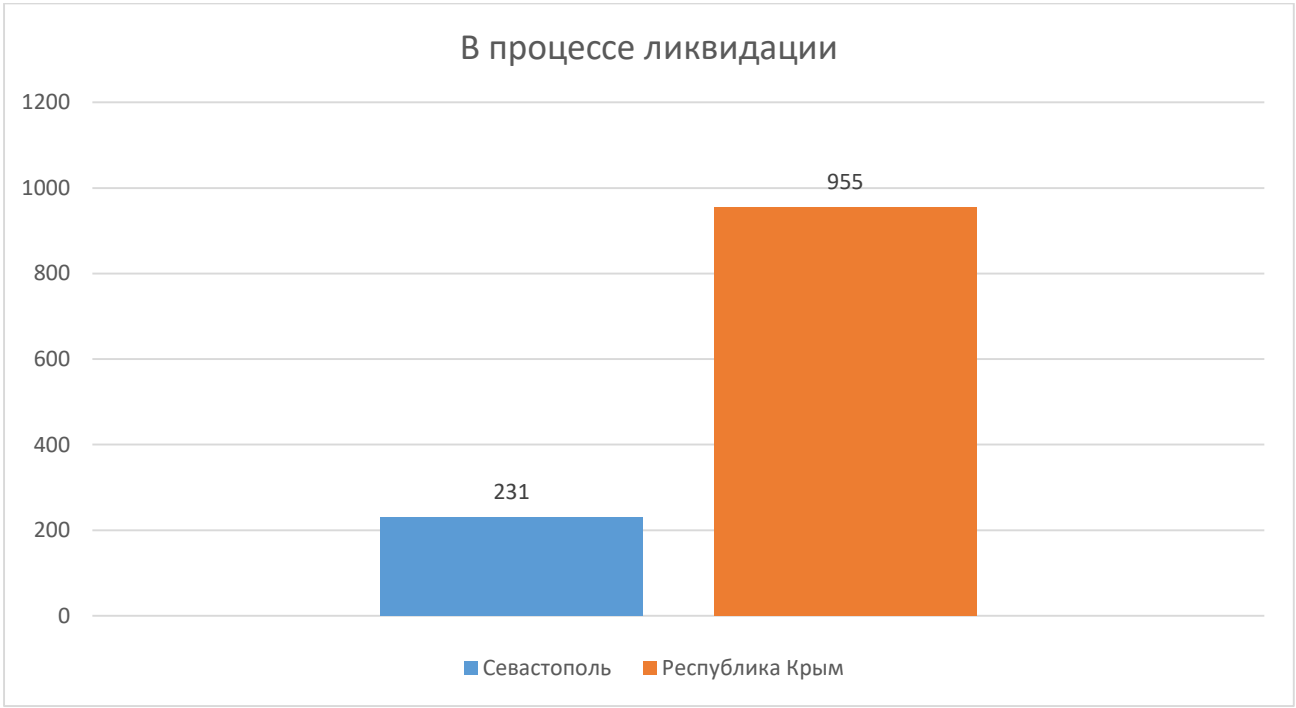


Рисунок 1. Организации, находящиеся в процессе ликвидации в г. Севастополе и Республике Крым

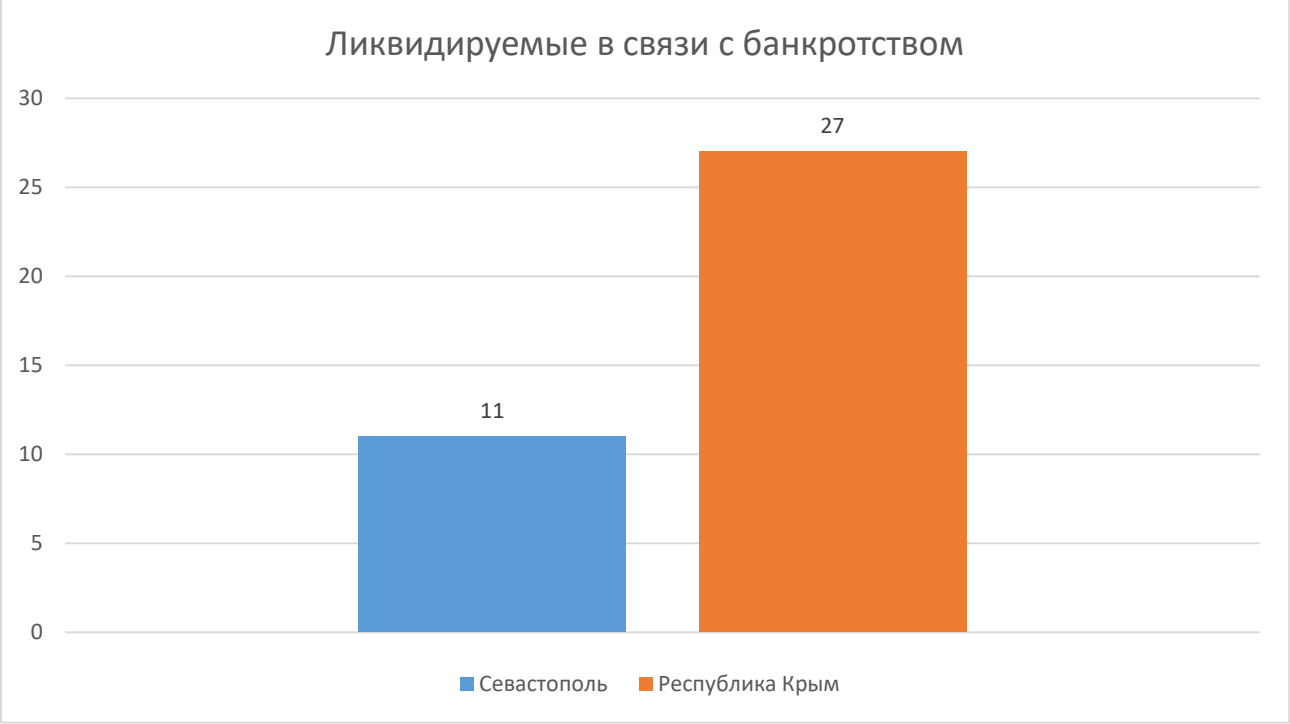


Рисунок 2. Организации, ликвидируемые в связи с банкротством в г. Севастополе и Республике Крым

Таким образом, можно сделать вывод, что в г. Севастополе ликвидируемые организации в связи с банкротством составляют около 5% от ликвидируемых организаций в целом, а по Республике Крым – около 3%.

Последний вид процедуры – мировое соглашение. Кредиторы могут пойти навстречу организации-должнику и мировое соглашение может быть заключено на любом этапе, после чего организация продолжает работать и выплачивать долги на условиях, которые были приняты на собрании кредиторов.

В случае неисполнения мирового соглашения, кредиторы или Федеральная налоговая служба, могут подать в арбитражный суд заявление о его расторжении и тогда процедура банкротства возобновляется с того момента, на котором было принято мировое соглашение – будь то наблюдение или конкурсное производство.

Важно отметить, что мировое соглашение принимается судом после удовлетворения требований кредиторов первой и второй очереди. В соответствии с п. 4 ст. 134 Федерального закона №127-ФЗ в первую очередь производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и (или) оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности [2].

Решение о заключении мирового соглашения принимается на собрании кредиторов путем голосования и заключается в письменной форме с указанием положений о порядке, сроках исполнения обязательств должника в денежной форме, также могут быть указаны положения об изменении сроков и порядка уплаты обязательных платежей, включенных в реестр требований кредиторов, положения об уменьшении размера процентной ставки, меньший срок начисления процентной ставки или освобождение от уплаты процентов. Условия мирового соглашения для голосовавших против его заключения, не могут быть хуже, чем для тех, кто голосовал за него.

Можно сделать вывод, что единственной процедурой, приводящей к ликвидации организации, является конкурсное производство.

Общая схема принудительной ликвидации организации представлена на Рисунке 3.



Рисунок 3. Общая схема принудительной ликвидации организации

Процедура ликвидации юридического лица, в отношении которого осуществляется производство по делу о банкротстве, начинается с момента признания его банкротом и открытия конкурсного производства [3].

В п. 1 ст. 65 Гражданского кодекса Российской Федерации говорится о том, что признание юридического лица банкротом судом влечет его ликвидацию [1]. Однако в статье было выяснено, что признание организации банкротом не всегда влечет его ликвидацию. Так как организация признается банкротом только на этапе процедуры конкурсного производства, а заключение мирового соглашение может производится и на этом этапе, то можно сделать вывод, что имеется несогласованность данного вопроса в Гражданском кодексе и Федеральном законе №127-ФЗ.

Список используемой литературы:

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019)

2. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (последняя редакция)

3. Постановление Пленума ВАС РФ от 30.11.2006 N 57 «О некоторых вопросах установления в деле о банкротстве требований о выплате капитализированных платежей»

4. Распоряжение ФСФО РФ от 01.04.2002 N 63-р "Об утверждении разъяснения о вопросах, связанных с применением процедур банкротства" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 20.05.2002 N 3458)

5. Несостоятельность (банкротство): Учебный курс. В 2 т. / Под ред. д.ю.н., проф. С.А. Карелиной. Т. 1. - М.: Статут, 2019. – 925 с.

6. Гартина Ю. А. Теоретические аспекты процедуры признания юридического лица несостоятельным (банкротом) // БГЖ. - 2018. - №1 (22). – С. 337-340.

7. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. [Электронный ресурс]. URL: https://bankrot.fedresurs.ru/Default.aspx
8. Федеральная налоговая служба. [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.ru/rn92/