

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

В Российской Федерации совокупность правовых норм регулирующих юридические взаимоотношения несостоятельности, то есть банкротства относительно новое направление в системе правового координирования. Практическое применение их в отношении среди юридических лиц вызвано потребностью регулирования и совершенствования рыночной экономики. Несостоятельность и неплатежеспособность относятся к явлениям, которые характеризуют положение хозяйствующих субъектов, оказавшихся в крайне неблагоприятной ситуации. Юридическая сущность банкротства заключается в том, что хозяйствующий субъект не в состоянии исполнить возложенные на себя денежные обязательства по стечению не способствующих успешности обстоятельств.

Основа нормативно-правовых актов банкротства представлена разветвленной системой нормативных актов различного уровня. Правовые нормы, характеризующие несостоятельность юридических лиц приведены в Гражданском кодексе РФ и законах, имеющих федеральное значение. Среди действующих законодательных актов Федеративный закон «О несостоятельности (банкротстве)» занимает особое положение. Он был издан в начале 1998 года, но за эти годы в него были введены поправки. В нем определены основы, позволяющие признать в юрлице банкротом, координирует распорядок реализации процедуры несостоятельности субъекта, утверждает условия мероприятий, предупреждающих несостоятельность должника.

Цель курсовой работы - рассмотреть правоотношения субъектов банкротства, возникающие в рамках процедуры банкротства

Задачи курсовой работы:

- рассмотреть основные положения несостоятельности (банкротства);
- раскрыть особенности правового статуса субъектов банкротства;
- рассмотреть права, обязанности и ответственность субъектов банкротства.

# 1 БАНКРОТСТВО И ЕГО СУБЪЕКТЫ

## 1.1 Общее положение о банкротстве

Основным признаком банкротства является следующее обстоятельство.

Юридическое лицо или гражданин не рассчиталось с кредитором по обязательству, срок оплаты по которому наступил три месяца назад, при этом задолженность перед юридическим лицом превышает сто тысяч рублей (для юридических и физических лиц сумма разная) (ст. 3, 6, 213.3, ФЗ «О банкротстве»). Частичное исполнение обязательств исключает возможность признания должника несостоятельным субъектом хозяйствования, если иное не предусмотрено условиями гражданско-правовой сделки.

Если у организации появились признаки банкротства, то руководитель данной организации обязан сообщить об этом учредителям.

Учредители, в свою очередь, обязаны принять меры, чтобы восстановить платежеспособность организации и не допустить банкротства. Данные меры называются досудебная санация.

Закон о банкротстве выполняет следующие функции:

- устанавливает основания для признания должника несостоятельным (банкротом);
- регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства);
- устанавливает порядок и условия проведения процедуры банкротства;
- регулирует прочие отношения, которые возникают при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

С 01.10.2015 года дела о банкротстве граждан рассматриваются арбитражными судами на основании Федерального закона № 154-ФЗ от 29.06.2015.

Основания, порядок и последствия признания судом гражданина несостоятельным (банкротом), очередность удовлетворения требований кредиторов, порядок применения процедур в деле о несостоятельности (банкротстве) гражданина устанавливаются Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) №

127-ФЗ от 26.10.2002. Гражданин обязан обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей.

Гражданин вправе подать в суд заявление о признании его банкротом в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина банкротом обладают гражданин, конкурсный кредитор, уполномоченный орган.

Заявление подается в арбитражный суд по месту регистрации гражданина.

Действие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» № от 26.10.2002 N 127-ФЗ о банкротстве распространяется на все юридические лица, за исключением:

- казенных предприятий;
- учреждений;
- политических партий;
- религиозных организаций.

Кроме того, отдельным законом от 25.02.1999. №40-ФЗ регулируется банкротство кредитных организаций.

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены № 127-ФЗ, применяются правила международного договора Российской Федерации.

К регулируемым законом отношениям с участием иностранных лиц в качестве кредиторов применяются положения закона № 127-ФЗ, если иное не

предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Решения судов иностранных государств по делам о несостоятельности (банкротстве) признаются на территории Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации.

При отсутствии международных договоров РФ решения судов иностранных государств по делам о несостоятельности (банкротстве) признаются на территории Российской Федерации на началах взаимности.

В настоящее время общий порядок возбуждения дел о банкротстве следующий: для того чтобы кредитор мог обратиться в суд с заявлением о признании должника банкротом, размер непогашенного обязательства должен быть не менее 100 000 рублей, должник должен допустить просрочку уплаты платежа в три месяца. Причем данное обязательство должно быть подтверждено решением суда, вступившим в силу. При этом арбитражный суд принимает заявление с просьбой о банкротстве должника только по истечении тридцати дней с момента направления исполнительного документа, основанного на вышеуказанном решении, в службу судебных приставов.

Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ процедуру банкротства подразделяет на отдельные этапы:

- внешнее управление;
- санация или финансовое оздоровление;
- конкурсное производство.

Установленный законодательными актами правовой статус для лиц, которые принимают непосредственное участие в конкурсном производстве, зависит от множества факторов.

К ним относятся:

- характер правомочий;
- конкретный этап процедуры банкротства, его приоритетные цели;

- особенности несостоятельности отдельных категорий, отнесенных в разряд должников.

В действующем законодательстве детально описаны субъекты дела о банкротстве, даются разъяснения и индивидуальная характеристика участников процедуры, устанавливаются их права и обязанности, регламентируется правовое положение. В их число входят:

- должником может стать любое юридическое лицо. Его несостоятельность заключается в неспособности реализовать своевременно требования по обязательствам, выставленные кредиторами и уплатить обязательные платежи в бюджет и социальные фонды;

- кредитор это лицо, который имеет право истребовать выполнение имущественных обязательств у должника;

- арбитражный управляющий, назначаемый для осуществления процедуры, например, временный или конкурсный управляющий;

- уполномоченный орган по требованиям, составленным по обязательным платежам.

В ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ определены особенности банкротства отдельных видов субъектов, в число которых входят градообразующие предприятия, кредитные организации, сельскохозяйственные образования, субъекты естественных монополий и организации застройщиков. В деле по их банкротству участниками процедуры являются:

- органы самоуправления регионального и местного значения;

- органы федерального значения, приводящие в исполнение указания властей и соответствующего субъекта Федерации; лицо, уполномоченное за проведение финансового оздоровления.

К каждому субъекту отдельной категории применяются индивидуальные меры, учитывающие их особое положение, специфику сферы деятельности, характер принадлежащего им имущества и последствия банкротства. Новая редакция закона ввела положение, по которому за неисполнение обязанностей по осуществлению оплаты обязательных платежей налоговые службы, социальные фонды будут расцениваться кредиторами. Но они будут выступать в качестве субъектов публично-правовых отношений, осуществляющих свои функциональные

обязанности. Субъект, объявивший себя банкротом безосновательно, рискует понести ответственность.

Государство будет считаться равноправным участником всей процедуры. У уполномоченных органов всех уровней появляется возможность принимать деятельное участие в собрании, проводимом кредиторами и других процедурах банкротства с правом голоса. Нужно отметить, что законом не предусматривается удовлетворение требований в первую очередь по налогам и иным платежам, принадлежащим к категории обязательных. В тоже время законодательная база о несостоятельности становится одной из самых динамично совершенствующихся. В нее вносятся поправки, продиктованные постоянно изменяющимися условиями экономики страны, способствующие формированию наиболее эффективной и справедливой модели процедуры банкротства.

## **1.2 Особенности правового статуса субъектов банкротства**

В гражданском праве термином «должник» обозначается сторона во всяком гражданско-правовом обязательстве, которая должна совершить определенные действия по требованию кредитора: передать товар, выполнить работу, оказать услуги, уплатить денежную сумму (ст. 307 ГК РФ).

Понятие «должник», употребляемое в Законе о банкротстве, существенно отличается от традиционно принятого: под должником понимается обязанная сторона лишь в денежном обязательстве, которая должна уплатить кредитору денежную сумму в течение срока, установленного Законом.

Закон о банкротстве распространяется не на всех субъектов имущественного оборота. Несостоятельными (банкротами) могут быть признаны:

- все юридические лица (за исключением казенных предприятий, учреждений, политических партий и религиозных организаций);
- граждане.

При проведении процедур банкротства руководство должника ограничивается или отстраняется от управления должником, полномочия по управлению передаются арбитражному управляющему. Должник, в отношении которого арбитражным

судом вынесено решение о признании несостоятельным (банкротом), прекращает хозяйственную деятельность и по окончании процедуры конкурсного производства исключается из Единого государственного реестра юридических лиц.

Представитель работников должника признается лицом, участвующим в арбитражном процессе по делу о банкротстве, он также участвует в собрании кредиторов без права голоса. То же относится и к учредителям (участникам) должника.

Должник вправе, а в определенных случаях обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании несостоятельным.

Кредитором признается лицо, в пользу которого должник обязан совершить определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги, т.е. лицо, наделенное правом требовать от должника исполнения его обязанности (ст.307 ГК РФ).

Однако участниками процесса банкротства хозяйствующих субъектов могут быть только кредиторы по денежным обязательствам, являющиеся стороной в денежном обязательстве должника и обладающие имущественными (денежными) претензиями к потенциальному банкроту.

В качестве кредиторов по денежным обязательствам могут выступать российские и иностранные физические и юридические лица, а также Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования (п.1 ст.2 ГК РФ).

Правом на подачу заявления кредитора о признании должника банкротом обладают только лица, признаваемые в соответствии с Законом о банкротстве конкурсными кредиторами.

Конкурсными кредиторами признаются кредиторы по денежным обязательствам, за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда, имеет обязательства по выплате вознаграждения по авторским договорам, а также учредителей (участников) должника - юридического лица по обязательствам, вытекающим из такого участия (ст.2 Закона).

В отличие от иных кредиторов, конкурсные наделены большим объемом правомочий. Это выражается,

- во-первых, в том, что только конкурсные кредиторы являются лицами, участвующими в деле о банкротстве (ст.34 Закона);
- во-вторых, только конкурсные кредиторы имеют право обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом (ст.7);
- в-третьих, участниками собрания кредиторов с правом голоса являются только конкурсные кредиторы (ст.12).

Собрание кредиторов - это специальный орган, представляющий интересы кредиторов во взаимоотношениях с должником. Его участниками с правом голоса являются конкурсные кредиторы, а также 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 неустойки (штрафы, пени), подлежащие применению за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, проценты за просрочку платежа, убытки, подлежащие возмещению, а также иные имущественные и (или) финансовые санкции для целей определения числа голосов на собрании кредиторов не учитываются (п.3 ст.12 Закона о банкротстве).

Участниками собрания кредиторов без права голоса являются представитель работников должника, представитель учредителей (участников) должника, представитель собственника имущества должника - унитарного предприятия, которые вправе выступать по вопросам повестки собрания кредиторов.

Организация и проведение собрания кредиторов осуществляются арбитражным управляющим.

К исключительной компетенции собрания кредиторов отнесены важнейшие вопросы, возникающие в процессе банкротства. В частности, собрание кредиторов принимает решение о целесообразности введения внешнего управления имуществом должника, о заключении мирового соглашения, о порядке оценки имущества должника, об избрании членов комитета кредиторов; о выборе саморегулируемой организации для представления в арбитражный суд кандидатур арбитражного управляющего, о выборе реестродержателя и т.д. (ст.12 Закона).

При осуществлении всех процедур банкротства одним из главных действующих лиц является временный, внешний, административный и конкурсный управляющий, которые объединяются одним понятием арбитражного управляющего. Он ключевая фигура процедуры банкротства, от его личных и профессиональных качеств зависит судьба банкрота.

Арбитражный управляющий - гражданин РФ, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных установленных Законом о несостоятельности полномочий. В качестве обязательного требования к арбитражному управляющему Закон о несостоятельности устанавливает обязательность его членства в одной из саморегулируемых организаций.

Данное лицо должно беспристрастно влиять на процесс банкротства в интересах как должника, так и кредитора. Такое положение обеспечивается путем закрепления на законодательном уровне ряда требований, предъявляемых к кандидатуре арбитражного управляющего Законом о банкротстве.

Арбитражные управляющие называются по-разному в зависимости от процедур банкротства, в которых они участвуют:

- временный управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения процедуры наблюдения;
- административный управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения процедуры финансового оздоровления;
- внешний управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения процедуры внешнего управления;
- конкурсный управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения процедуры конкурсного производства.

Арбитражным управляющим может быть гражданин РФ, который соответствует следующим требованиям:

- зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя;
- имеет высшее образование;
- имеет стаж руководящей работы не менее чем два года в совокупности;

- сдал теоретический экзамен по программе подготовки арбитражных управляющих;
- прошел стажировку сроком не менее шести месяцев в качестве помощника арбитражного управляющего;
- не имеет судимости за преступления в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления;
- является членом одной из саморегулируемых организаций.

Процедура утверждения кандидатуры арбитражного управляющего регламентирована Законом о несостоятельности. Саморегулируемая организация представляет в арбитражный суд три кандидатуры арбитражных управляющих, должник и заявитель (представитель собрания кредиторов) вправе отвести по одной кандидатуре, оставшаяся кандидатура утверждается арбитражным судом.

К числу обязанностей арбитражного управляющего Закон о банкротстве относит, в частности, принятие мер по защите должника; анализ его финансовой, хозяйственной, инвестиционной деятельности, его положения на товарном рынке; рассмотрение заявленных требований кредиторов и т.д.

Одной из важных обязанностей арбитражного управляющего с точки зрения защиты прав и интересов должника и кредиторов является ведение реестра требований кредиторов (п.4 ст.24 Закона). В реестре должны содержаться сведения о каждом кредиторе, размере его требований по денежным обязательствам и обязательным платежам, а также об очередности удовлетворения каждого требования. От полноты, точности и объективности этих сведений зависят два важных обстоятельства: во-первых, определение участников собрания кредиторов, количества голосов конкурсных кредиторов и, во-вторых, порядок и очередность удовлетворения требований кредиторов.

Дела о несостоятельности (банкротстве) юридических лиц и граждан, в том числе зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, рассматриваются арбитражным судом (ст.6, 32 Закона о банкротстве).

Подведомственность арбитражным судам дел о несостоятельности носит исключительный характер: дела о банкротстве не могут передаваться на рассмотрение третейских судов.

Анализируя положение арбитражного суда в конкурсном процессе, следует признать, что суд в соответствии с действующим законодательством наделен реальными возможностями для достижения целей и задач процесса о несостоятельности.

Законодатель наделяет арбитражный суд полномочиями организационного и контрольного характера.

Полномочия организационного характера представляют собой совокупность действий арбитражного суда, осуществляемых в рамках подготовки и проведения судебного разбирательства.

В частности, арбитражный суд принимает заявление о признании должника банкротом при соблюдении требований, предусмотренных АПК РФ и Законом о банкротстве, отказывает в принятии заявления, если нарушено хотя бы одно из условий, предусмотренных п.2 ст.33 Закона о банкротстве.

В рамках подготовительных мероприятий арбитражный суд рассматривает заявления, жалобы и ходатайства лиц, участвующих в деле о банкротстве, устанавливает обоснованность требований кредиторов. Судебное заседание по проверке обоснованности требований заявителя к должнику проводится не менее чем через 15 дней и не более чем через 30 дней с даты вынесения определения о принятии заявления о признании должника банкротом.

Помимо этого арбитражный суд может назначить экспертизу в целях выявления признаков фиктивного или преднамеренного банкротства (п.3 ст.50 Закона).

Одним из полномочий судьи на данном этапе является также принятие мер для примирения сторон, что не может служить основанием для приостановления производства по делу о банкротстве.

При подготовке дела к судебному разбирательству арбитражный суд вправе по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, принять меры по обеспечению требований кредиторов, как-то: наложение ареста на имущество, запрещение должнику и другим лицам совершать определенные действия и т.д.

Одной из мер по обеспечению требований кредиторов является право арбитражного суда обязать должника передать ценные бумаги, валютные ценности, иное имущество должника на хранение третьим лицам.

В ходе всего судебного разбирательства арбитражный суд должен не допустить недобросовестные действия сторон в ущерб интересам друг друга. В связи с этим Закон о банкротстве наделяет арбитражный суд существенными полномочиями по осуществлению контроля за законностью действий участников процесса о несостоятельности. Так, арбитражный суд проверяет обоснованность возражений должника по требованиям кредиторов (ст.47), освобождает внешнего управляющего от исполнения обязанностей (ст.97), признает недействительными определенные сделки должника (ст.103), отстраняет арбитражного управляющего от исполнения обязанностей (ст.98, 145) и т.д.

Арбитражный суд рассматривает заявления арбитражных управляющих и жалобы кредиторов, а также разрешает разногласия между ними. В частности, арбитражный управляющий вправе обращаться в арбитражный суд с ходатайством о принятии дополнительных мер по обеспечению сохранности имущества должника, об отстранении руководителя должника от должности (ст.66).

Впоследствии ряд определений арбитражного суда могут быть обжалованы - к примеру, определения, вынесенные по результатам рассмотрения заявлений и ходатайств арбитражного управляющего, в том числе о разногласиях, возникших между ним и должником, жалоб кредиторов, а также по разногласиям между арбитражным управляющим и представителями работников должника, учредителей (участников) должника и представителем собственника имущества должника - унитарного предприятия.

В соответствии со ст.61 Закона о банкротстве могут быть обжалованы также определения, устанавливающие размер требований кредиторов, определения о включении или об отказе во включении требований кредиторов в реестр требований кредиторов (п.5 ст.71, п.6 ст.100).

## **2 ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ БАНКРОТСТВА**

### **2.1 Права субъектов банкротства**

Кредиторы имеют право требовать от должника выполнения финансовых обязательств. Закон наделил их большим перечнем полномочий.

Так, они могут:

- принимать участие в процедуре банкротства;
- подавать исковое заявление в арбитражный суд на должника;
- участвовать в голосованиях на собраниях, где обсуждается хозяйственная деятельность предприятия-должника;
- формировать свои претензии к должнику в одно заявление;
- принимать решение об изменении этапа процедуры банкротства;
- оспаривать кандидатуру арбитражного управляющего и реестродержателя;
- одобрять или оспаривать на общем собрании сформированный план работы по выходу предприятия из критической ситуации;
- требовать от арбитражного управляющего отчета о проделанной работе, жаловаться на него в суд, если он не справляется со своими обязанностями;
- решать вопрос об устранении от полномочий руководителя предприятия.

Конкурсные кредиторы в отличие от других кредиторов наделяются действующими нормами большими объемами правомочий, такими как:

- принимают непосредственное участие в проведении процедуры банкротства;
- обладают правом обращения в арбитражный суд с иском;
- на собраниях имеют право участвовать в голосовании, где обсуждаются вопросы о хозяйственной деятельности должника.

Кредитор обязан оформить иск в соответствии с общими правилами, установленными законом. В его содержание включается:

- реквизиты арбитражного суда, куда предоставляется иск;
- официальные данные должника, его кредитора, включая юридический адрес;
- объем требований, предъявленных кредитором; величина процентных начислений, штрафов, пеней. Вдобавок кредитор должен обосновать свои требования и представить доказательства, удостоверяющие признания

должником указанных претензий. Если кредиторов у должника несколько, то они имеют право свести требования в одно заявление. Но на нем необходимо поставить подписи всем кредиторам. Конкурсный кредитор располагает правом, позволяющим ему подать заявление по истечению месяца со дня, когда должнику был предъявлен исполнительный лист судебного пристава.

Исключительная компетенция собрания кредиторов:

- 1) принятие решения о введении и об изменении срока проведения финансового оздоровления, внешнего управления и об обращении с соответствующим ходатайством в арбитражный суд;
- 2) утверждение и изменение плана внешнего управления;
- 3) утверждение плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности;
- 4) утверждение требований к кандидатурам административного, внешнего и конкурсного управляющего;
- 5) выбор саморегулируемой организации для представления в арбитражный суд кандидатур арбитражных управляющих;
- 6) выбор реестродержателя из числа аккредитованных саморегулируемой организацией;
- 7) принятие решения о заключении мирового соглашения;
- 8) принятие решения об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
- 9) принятие решений об образовании комитета кредиторов, определении количественного состава, избрании членов комитета кредиторов и о досрочном прекращении его полномочий.

Должник имеет право подать в арбитражный суд исковое заявление о банкротстве в добровольном порядке, вследствие чего может быть возбуждено дело о банкротстве. Основанием служит невыполнение денежных обязательств и неисполнение обязанностей, связанных с оплатой обязательных платежей в социальные фонды и налоговую службу. Финансовая несостоятельность чревата негативными последствиями.

В настоящее время Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» предоставлена возможность участия в процессе о банкротстве 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. Расширяя права государства в деле о банкротстве, законодатель предусматривает возможность участия в нем представителя собственника имущества должника - унитарного предприятия и наделяет его правом обжаловать действия арбитражного управляющего, решения собрания и комитета кредиторов, судебные акты о введении внешнего управления и конкурсного производства.

Кандидатура арбитражного управляющего утверждается судом.

Он получает право:

- созывая на общее собрание кредиторов;
- отправлять заявления и ходатайства в суд;
- получать премиальные за свою работу;
- привлекать к работе других лиц на договорной основе;
- обращаться в суд с заявлением о прекращении своих полномочий досрочно.

## **2.2 Обязанности и ответственность субъектов банкротства**

Кредиторы являются субъектами, которые обязаны подавать заявление в суд в соответствии с правилами законодательства, прилагая документальные доказательства, которые могут подтвердить неплатежеспособность. Кратко их права и обязанности сводятся к контролю за работой арбитражного управляющего. Также комитет, выбранный из кредиторов, обязан реализовывать требования общего собрания.

В обязанности должника входит подача иска в арбитражный суд, если:

- исполнения должником в полном объеме обязательств, обязанностей, которые на него возложены в результате гражданского оборота, обусловленного договорами;
- общим собранием учредителей или руководящим органом было решено о подаче в суд по арбитражу заявления, чтобы его официально признали несостоятельным с последующим закрытием и прекращением хозяйственной деятельности;
- дальнейшая экономическая деятельность становится невозможной или осложняется вследствие обращения о наложении взыскания на его имущество;
- в других ситуациях, например, если в ходе ликвидации должника определена невозможность полного погашения задолженностей кредиторам. Правильное распределение ролей и выполнение каждой из них своих обязанностей способствует скорейшему прохождению процедур. Удастся ли уладить конфликт и погасить задолженности – зависит от внешних и внутренних обстоятельств предприятия.

В некоторых случаях должник не просто может, но обязан заявить в суд о своей неплатежеспособности, когда:

- один или несколько кредиторов выдвигают ему требования, после выполнения которых, он не сможет удовлетворить претензии остальных;
- решение об обращении в суд было принято органом управления юридического лица;
- должник понимает, если ему придется продать имущество для покрытия долгов, его дальнейшая деятельность будет невозможна;
- когда в процессе ликвидации устанавливается, что требования кредиторов не могут быть выполнены им полностью.

Арбитражный управляющий обязан

- принимать меры по защите имущества должника;
- анализировать финансовое состояние должника;
- анализировать финансовую, хозяйственную и инвестиционную деятельность должника, его положение на товарных и иных рынках;

- вести реестр требований кредиторов, предоставлять его лицам, требующим проведение общего собрания кредиторов в течение 3 дней с момента требования;
- возмещать в силу судебного решения убытки, причиненные им;
- выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства).

Обязательной формой финансового обеспечения деятельности арбитражного управляющего признается договор страхования ответственности, который должен быть заключен на срок не менее чем год с его обязательным последующим возобновлением на тот же срок. В течение десяти дней с даты утверждения арбитражным судом в процедурах, применяемых в деле о банкротстве (за исключением дела о банкротстве отсутствующего должника, а также должника, балансовая стоимость активов которого не превышает сто миллионов рублей), внешнего управляющего и конкурсного управляющего они дополнительно должны заключить договор обязательного страхования своей ответственности по возмещению убытков, причиненных лицам, участвующим в деле о банкротстве, и иным лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в деле о банкротстве, со страховой организацией, аккредитованной саморегулируемой организацией арбитражных управляющих.

Уполномоченные органы обязаны предоставить суду информацию по задолженностям предприятия касательно обязательных платежей по налогам и сборам.

Саморегулируемые организации — некоммерческие организации, основанные на членстве, созданные гражданами РФ, включенные в единый реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, целями деятельности которых являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих.

Функции СРО:

- обеспечение соблюдения своими членами законодательства РФ, правил профессиональной деятельности арбитражного управляющего;
- защита прав и законных интересов своих членов;
- обеспечение информационной открытости деятельности своих членов, процедур банкротства;

- содействие повышению уровня профессиональной подготовки своих членов).

Обязанности СРО:

- разрабатывать и устанавливать обязательные для выполнения своими членами правила профессиональной деятельности арбитражного управляющего;

- контролировать профессиональную деятельность своих членов;

- рассматривать жалобы на действия своего члена;

- осуществлять ведение реестра арбитражных управляющих, являющихся ее членами;

- обеспечивать формирование компенсационного фонда или имущества общества взаимного страхования для финансового обеспечения ответственности по возмещению убытков, причиненных ее членами при исполнении обязанностей арбитражного управляющего.

Законодательство о банкротстве является динамично развивающейся отраслью российского законодательства, ежегодно в законодательные акты вносятся многочисленные изменения и дополнения, направленные на корректировку существующих правоотношений.

Изменения коснулись и такого правового института как «ответственность за неисполнение обязанностей, установленных законодательством о несостоятельности (банкротстве)».

Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в целях предотвращения нарушений прав участников рыночных правоотношений и их восстановление установлена гражданско-правовая, административная, уголовная ответственность за нарушения положений настоящего Закона.

Останавливаясь на гражданско-правовой ответственности, следует отметить, что закон о банкротстве возлагает обязанность по возмещению убытков, причиненных субъектам в результате нарушений закона, на руководителя, учредителей, участников, членов органа управления должника, собственника имущества должника – унитарного предприятия, членов ликвидационной комиссии (ликвидатора), должника-гражданина.

При этом суммы, полученные в результате возмещения убытков, причиненных должнику, направляются в конкурсную массу (взыскание осуществляется в конкурсном порядке), а если убытки были причинены кредиторам, то они и получают возмещение во внеконкурсном порядке, если иное не установлено законом.

Статья 10 Закона о банкротстве определяет последствия неисполнения обязанности по подаче в суд заявления о банкротстве должника. Лица, обязанные заявить в суд о банкротстве должника, несут субсидиарную ответственность по обязательствам должника, возникшим через месяц после обнаружения обстоятельств, названных в статье 9 Закона о банкротстве и реализуется эта ответственность во внеконкурсном порядке.

Законом о банкротстве установлен частный случай ответственности перед кредиторами за убытки, причиненные возбуждением дел о банкротстве подачей заявления должника при наличии у него возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме («фиктивное банкротство»), непринятием должником мер по оспариванию необоснованных требований заявителя, а также действиями руководителя или иных уполномоченных лиц должника, исполнение указаний которых привело к банкротству («преднамеренное банкротство»).

В данных случаях у должностных лиц должника наступает субсидиарная ответственность, которая может быть реализована только на этапе конкурсного производства, то есть после признания должника банкротом.

Наряду с гражданско-правовой ответственностью руководители должника, члены органов управления (являющихся физическими лицами), должники-граждане, виновные в нарушение Закона о банкротстве, могут быть привлечены к административной и уголовной ответственности.

Уголовная ответственность предусмотрена за такие нарушения Закона о банкротстве как:

- фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ);
- преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ);
- неправомерные действия при банкротстве (ст. 195 УК РФ).

Примерами неправомерных действий при банкротстве могут служить такие действия должностных лиц, совершенные при наличии у предприятия признаков

банкротства, как: сокрытие информации об имуществе, имущественных правах или обязанностях, незаконное отчуждение или уничтожение имущества, бухгалтерских документов, неправомерное удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов за счет имущества должника в ущерб другим кредиторам, незаконное воспрепятствование деятельности арбитражного управляющего и др.

При этом разграничение административной и уголовной ответственности идет по размеру причиненного ущерба.

В случае причинения крупного ущерба, определяемого, прежде всего, потерями кредиторов в виде реального ущерба и упущенной выгоды, в сумме, превышающей 250 тыс. рублей, за совершение указанных действий возникает уголовная ответственность.

В иных случаях, а также в случаях неисполнения руководителем юридического лица или индивидуальным предпринимателем обязанности по подаче заявления о признании соответственно юридического лица или индивидуального предпринимателя банкротом в арбитражный суд и воспрепятствования должностными лицами кредитной организации осуществлению функций временной администрации, наступает административная ответственность, предусмотренная ст.ст. 14.12, 14.13, 14.14 КоАП РФ.

Виды и размер наказания за совершение административных правонарушений варьируются от штрафа в размере от 1 000 рублей до 10 000 рублей до дисквалификации должностных лиц сроком от шести месяцев до трех лет.

Что же касается уголовно-наказуемых деяний, то, например, за преднамеренное и фиктивное банкротство виновному лицу может быть назначено максимальное наказание в виде лишения свободы сроком до 6 лет, а за неправомерные действия при банкротстве – до 3 лет лишения свободы.

Таким образом, применение норм действующего законодательства, устанавливающие ответственность за нарушения Закона о банкротстве, позволит не только восстановить нарушенные права хозяйствующих субъектов, но и пресечь неправомерные действия руководителей и иных уполномоченных лиц должника, арбитражных управляющих, ведущие к финансовой несостоятельности предприятий, дестабилизации рыночных отношений.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Законодатель детально говорит о субъектах банкротства, давая разъяснение и характеристику каждому участнику процесса, и относит к ним:

- должника-гражданина или юридическое лицо, неспособных удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;
- конкурсного кредитора;
- арбитражного управляющего (в зависимости от процедур несостоятельности (банкротства) - временный, административный, внешний или конкурсный управляющий);
- уполномоченные органы по требованиям, вытекающим из обязательных платежей;
- иных лиц, 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.

Федеральным законом от 26 октября 2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» предоставляется возможность участия в процессе 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. Расширяя права государства в деле о банкротстве, Закон о банкротстве предусматривает возможность участия в нем представителя собственника имущества должника - унитарного предприятия и наделяет его правом обжаловать действия арбитражного управляющего, решения собрания и комитета кредиторов, судебные акты о введении внешнего управления и конкурсного производства.

Правовой статус лиц, участвующих в конкурсном процессе, стал зависеть от многих факторов:

- от характера полномочий, которыми наделяет законодатель данное лицо;
- от процедуры несостоятельности (банкротства), в рамках которой действует данное лицо, и от целей, которые являются приоритетными на данном этапе банкротства;
- от особенностей несостоятельности (банкротства) отдельных категорий должников и т.д.

Стараясь не повторить ошибки прошлого, законодатель делает серьезный шаг в своем развитии, регламентируя статус и полномочия каждого из субъектов процесса банкротства, что позволяет довольно четко представить роль участников в каждой из процедур несостоятельности.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ //СПС «Консультант Плюс»

**Федеральный закон «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29.06.2015 N 154-ФЗ //СПС «Консультант Плюс»**

**Федеральный закон «О  
несостоятельности (банкротстве)  
кредитных организаций» от  
25.02.1999 N 40-ФЗ (утратил силу)  
//СПС «Консультант Плюс»**

**«Гражданский кодекс Российской  
Федерации (часть первая)» от  
30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от  
29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в  
силу с 06.08.2017) //СПС «Консультант  
Плюс»**

1. «Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации» от 24.07.2002 N 95-ФЗ (ред. от 29.07.2017) //СПС «Консультант Плюс»
2. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.08.2017) //СПС «Консультант Плюс»
3. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.08.2017) //СПС «Консультант Плюс»
4. Акулич В. Оценка финансового состояния предприятия в соответствии с Инструкцией по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности // Финансовый директор,- 2014.
5. Губин Е.П., Лахно П.Г. Предпринимательское право Российской Федерации, 2013

6. Глухов В.В. Менеджмент. Учебник. 2-е изд.-СПб.: Издательство «Лань» , 2014.;
7. Востриков Г.Г. Предпринимательское право, М., 2015
8. Волкобой И.В. Шпаргалки по международному праву. М., 2014.
9. Белых В.С. Предпринимательское право России, М., 2013
10. Саниахметова Н.А. Предпринимательское право в вопросах и ответах, С-Пб., 2012
11. Нилов К.Н. Предпринимательское право, М., 2013.
12. Кращенко Д.А. Банкротство предприятий: его признаки и условия / Д.А. Кращенко // Право и экономика. – 2014.
13. Ковалев А.А. Анализ экономического состояния предприятия. Определение и признание предприятия банкротом. С-Пб., 2014.
14. Смольский А.П. Общие и особенные причины банкротства белорусских предприятий // Стратегия и тактика развития производственно-хозяйственных систем: Материалы Международной научно-практической конференции. М., 2013.