



## **Введение**

Правовой системе большинства стран с рыночной экономикой известен правовой институт банкротства. Назначение данного механизма заключается в том, что с его помощью из оборота выводятся малоэффективные и неэффективные хозяйствующие субъекты (убыточные субъекты предпринимательской деятельности).

Признание должника банкротом направлено на амортизацию его средств и постепенный выход из гражданского оборота в качестве конкретного субъекта предпринимательского права, однако данный механизм имеет и негативные стороны по отношению к кредиторам лица, так, неполное обеспечение требований кредиторов, а также большие финансовые издержки процедур банкротства не позволяют в полной мере защитить интересы заинтересованных лиц. Именно по данным причинам действующее законодательство в качестве первоочередной задачи ставит восстановление финансового положения должника, его платежеспособности и лишь в случае безрезультатности данных мер должник может быть признан несостоятельным.

Действующая правоприменительная практика свидетельствует о том, что в настоящий период в институте банкротства имеется значительный пласт правовых пробелов и проблем, которые требуют их незамедлительного со стороны законодательной власти. В частности постепенная интеграция Российской Федерации в мировую экономику требует от государства актуальное правовое регулирование, унифицированное с наработками иностранных правовых порядков. В связи с этим в нашем государстве провозглашена концепция модернизации действующей экономики для нормализации правового регулирования под объективные реалии и во исполнение международных норм и соглашений.

В настоящий период в общем виде сущность правового института «Банкротство» заключается в том, что это болезненный и конфликтный процесс в котором могут участвовать большое количество заинтересованных лиц, чьи интересы являются прямо противоположными. Конфликтный характер процедуры прослеживается с ее начала (с момента подачи заявления в компетентный суд), продолжается на стадии назначения арбитражного управляющего в определенном законом качестве

(причем каждая группа кредиторов навязывает свою кандидатуру для данной процессуальной роли) и заканчивается моментом признания должника банкротом и последующим исполнением судебного постановления.

Актуальность настоящего исследования состоит в том, что банкротство является одним из фундаментальных элементов рыночной экономики, представляет из себя некую правовую гарантию в случае неудачного исхода предпринимательской деятельности (в совокупности с «корпоративной вуалью – самостоятельной ответственности организаций»), а также в недостаточном законодательном регулировании и неактуальности некоторых позиций законодателя в отношении данного правового института.

Исходя из вышесказанного становится очевидно, что тема данного эссе, а именно «Понятие и общие признаки несостоятельности (банкротства) юридических и физических лиц», является актуальной на современном этапе развития нашего государства, общества и права и не вызывает сомнений относительно необходимости освещения, и доработки основных доктринальных концепции и практических аспектов.

Целью данной работы является всесторонний, комплексный юридический анализ понятия банкротство и его признаков по действующему российскому законодательству, и доктрине права. Для достижения ранее определенной цели поставлены следующие промежуточные задачи:

1. анализ понятия, сущности, содержания и признаков банкротства организаций и физических лиц;
2. рассмотрение процедур, применяемых при банкротстве организаций и граждан;
3. выделение проблемных положений действующего законодательства и их критический анализ.

Глава 1. Банкротство юридических лиц: понятие, сущность, признаки и особенности

1.1. Понятие, сущность, признаки и процедуры банкротства организаций

Стоит отметить, что в вопросе определения банкротства присутствует плюрализм мнений отечественных правоведов, авторы пытаются дополнить общее определение своими конкретными признаками характеризуя их как сущностные.

Так, по мнению О.С. Лазаревой и Н.Г. Нелюбова, банкротство представляет из себя финансовое состояние организации, при котором она неспособна в течение нормативно установленного срока выполнить долговые обязательства и самостоятельно восстановить свою платежеспособность[1]. В свою очередь, Е.В. Слепченко говорит о том, что несостоятельность (банкротство) — долговая несостоятельность, отказ юридического или физического лица платить по своим долговым обязательствам из-за отсутствия у них средств. Это приводит к закрытию деятельности или принудительной ликвидации, сопровождающихся распродажей имущества для погашения требований кредиторов[2].

Однако авторы необоснованно сужают сферу определения института банкротства лишь юридическими лицами, организациями, поскольку в отношении физических лиц также возможно применение процедур банкротства. На основании ранее сказанного становится очевидно, что необходимо в качестве базовой использовать законодательную концепция в отношении определения исследуемого понятия. Так, согласно абзацу 2 статьи 2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) (далее – ФЗ «О банкротстве») несостоятельность (банкротство) - 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[3].

Легально сформированное определение является относительно широким и включает в свой состав лишь существенный признак несостоятельности (банкротства) – неспособность должника удовлетворить требования кредиторов.

При системном анализе действующего законодательства и учебной литературы обнаруживается, что признаки банкротства выстраиваются в определенную систему, которую можно представить следующим образом:

1. существенный признак – неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов должника;
2. внешние признаки (закрепленные в конкретных специальных статьях закона):
  - превышение срока неисполнения обязательств (в течение трех месяцев с момента, когда они должны быть исполнены);

- наличие суммарной задолженности перед кредиторами (общее положение пункт 2 статьи 6 ФЗ «О банкротстве» - не менее чем триста тысяч рублей)[4].

Стоит отметить, что требование к сумме задолженности является формальным, суды при анализе материалов дела и выявлении злоупотребления со стороны должника лишают его права на защиту. Так, в случае производства платежей, препятствующих достижению законодательно установленного лимита долга, данное поведение признается злоупотреблением правом и не мешает принятию заявления о банкротстве[5].

В отношении некоторых видов юридических лиц могут устанавливаться специальные требования для подачи заявления в арбитражный суд о признании должника банкротом.

Действующее законодательство по банкротству выделяет следующие процедуры, применяемые в данном процессе (статья 27 ФЗ «О банкротстве»):

1. наблюдение (в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов);
2. финансовое оздоровление (в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности);
3. внешнее управление (в целях восстановления платежеспособности с передачей полномочий по управлению должником внешнему управляющему);
4. конкурсное производство (процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов);
5. мировое соглашение (процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами).

## 1.2. Легальные признаки банкротства для отдельных организаций

Действующее законодательство предполагает субсидиарное применение общих положений о банкротстве организаций к отдельным категориям должников - юридических лиц. Так согласно статье 168 ФЗ «О банкротстве» положения, регулирующие банкротство должников - юридических лиц, применяются, если иное не предусмотрено специальными положениями к следующим категориям

юридических лиц:

- градообразующие предприятия и организации (количество работников составляет 25 и более процентов от общего населения муниципального образования);
- сельскохозяйственные предприятия и организации (50 процентов и более выручки организации составляет производство и, или переработка сельскохозяйственной продукции, которая является основным видом деятельности);
- финансовые организации (кредитные, страховые и иные предусмотренные законом организации);
- стратегические предприятия и организации (организации в организационно-правовой форме унитарных предприятий и акционерных обществ, собственником которых является РФ и которые осуществляют деятельность, имеющую стратегическое значение);
- субъекты естественных монополий (деятельность в условиях естественной монополии);
- организации-застройщики (организация, привлекающая имущество для целей их использования в строительстве)[\[6\]](#).

Специальными требованиями к признакам банкротства характеризуются не все юридические лица, для которых выделяется специальное правовое регулирование. Так, согласно пункту 5 статьи 177 ФЗ «О банкротстве» для сельскохозяйственных организаций установлен повышенный лимит задолженности – 500 тысяч рублей. В свою очередь для кредитной организации установлен уменьшенный срок исполнения обязательств кредиторов, который согласно пункту 1 статьи 189.8 ФЗ «О банкротстве» составляет 14 дней[\[7\]](#). Для стратегических предприятий и организаций установлен повышенный лимит и срок исполнения долговых обязательств (не менее миллиона рублей и шесть месяцев), аналогичный срок исполнения обязательств перед кредиторами установлен в отношении субъектов естественных монополий.

При системном анализе специальных положений для некоторых категорий должников, Е.В. Слепченко подмечает, что законодателем обоснованно выделяется специальное правовое регулирование для данных субъектов, по причине их особой деятельности и значения их функционирования[\[8\]](#).

Глава 2. Банкротство физических лиц: понятие, сущность, признаки и процедуры

## 2.1. Понятие, сущность и признаки банкротства физических лиц

Гражданин также участвует в гражданском обороте в определенных качествах, данное участие связано с риском неисполнения обязательств и последующей невозможностью исполнения требований кредиторов в связи с отсутствием необходимого для этого имущества. Ситуация, при которой физическое лицо не способно ответить по своим обязательствам, квалифицируется при наличии легально закрепленных признаков как банкротство. Анализируя законодательное регулирование исследуемого аспекта, С.Д. Жигулин и И.Н. Улитин говорят о том, что под несостоятельностью (банкротством) данной категории должников понимается признанная арбитражным судом или объявленная гражданином неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей[9]. Не много иную позицию по данному вопросу имеет Д.А. Гукасян, который говорит о том, что введение института банкротства гражданина, в отсутствие его реального участия в предпринимательской деятельности является юридической фикцией, в результате которой прослеживается злоупотребление правом и противоречие положениям гражданского законодательства[10]. С автором стоит согласиться применение института банкротства в отсутствие риска деятельности является необоснованным и влечет злоупотребления со стороны контрагентов, которые приобретают гражданские обязанности без реального намерения их исполнения.

Для граждан установлены особые требования к признакам банкротства, так согласно пункту 2 статьи 213.3 ФЗ «О банкротстве» требования к гражданину должны составлять не менее чем 500 тысяч рублей. Многими авторами высказывались замечания по поводу установления повышенного предела денежных требований в сравнении с юридическими лицами (возможность для злоупотребления правами)[11]. Другим внешним признаком банкротства физического лица является срок неисполнения обязательств, который аналогичен сроку для организаций и составляет 3 месяца. Аналогичная концепция характерна и для индивидуальных предпринимателей, к которым субсидиарно применяются положения о банкротстве физических лиц.

## 2.2. Процедуры, применяемые судом при банкротстве гражданина

Для банкротства граждан законодателем установлен усеченный перечень применяемых процедур. Так, согласно статье 213.2 ФЗ «О банкротстве» при рассмотрении дела о банкротстве гражданина применяются:

- реструктуризация долгов гражданина;

Действующим законодательством установлены определенные требования к должнику, к которому может быть применена реструктуризация долговых обязательств: наличие источников дохода, отсутствие судимостей, отсутствие признания банкротом в течение 5 лет до введения реструктуризации, отсутствие плана реструктуризации в течение 8 лет до введения настоящей реструктуризации.

- реализация имущества гражданина (по общему правилу, реализация имущества осуществляется с помощью проведения торгов);
- мировое соглашение (является основанием для прекращения производства по банкротству, а в случае неисполнения мирового соглашения, производство возобновляется и в отношении должника вводится реализация его имущества) [\[12\]](#).

Законодателем приняты некоторые меры по предотвращению злоупотребления правами гражданами, признанными ранее банкротами. Так, согласно пункту 1 статьи 213.30 ФЗ «О банкротстве» в течение 5 лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства, а также в отношении него не может быть произведено повторное признание банкротом в аналогичный срок [\[13\]](#). Также предусмотрены ограничения в отношении данной категории граждан по поводу ведения предпринимательской деятельности, данным лицам в течение 3 лет запрещено участие в юридическом лице любой организационно-правовой формы.

## **Заключение**

В результате проведенного исследования становится очевидно, что банкротство представляет из себя признанную компетентным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам (сущностный признак). Внешними признаками банкротства являются: лимит денежных обязательств (для юридических лиц по общему правилу 300 тысяч рублей, для граждан 500 тысяч рублей), а также срок их неисполнения (в течение 3 и более месяцев).

В отношении некоторых категорий должников организаций законодателем предусмотрены специальные правила, среди данных лиц прямо названы градообразующие, сельскохозяйственные, финансовые, стратегических организации, субъектов естественных монополий, застройщики. В отношении некоторых предусмотрены отдельные требования к внешним признакам банкротства (сельскохозяйственные, кредитные и стратегические организации, а также субъекты естественных монополий).

Процедурами применяемыми к банкротству организаций являются: наблюдение финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство и мировое соглашение. В отношении граждан установлен усеченный перечень процедур, применяемых при их банкротстве: реструктуризация долгов, реализация имущества и мировое соглашение.

Не смотря на ошибочность повышенного лимита долговых обязательств для граждан, законодателем предусмотрен перечень действенных механизмов устранения злоупотребления правом с их стороны: недопущение повторного признания и ограничение участия в предпринимательской деятельности.

Список использованной литературы

### **Нормативно-правовые и иные акты**

1. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

### **Специальная литература**

1. Лазарева, О.С., Нелюбов, Н.Г. Банкротство юридических лиц. Фиктивное и преднамеренное банкротство / О.С. Лазарева, Н.Г. Нелюбов // Аллея науки. – 2018. – Т. 1. – № 6 (22). – С. 376 – 382.
2. Слепченко, Е.В. Производство по делам о банкротстве: новеллы законодательства о банкротстве / Е.В. Слепченко // Известия высших учебных заведений. Правоведение. – 2009. – № 4 (285). – С. 152 – 165.
3. Слепченко, Е.В. Закон о банкротстве: новое в производстве по делам о банкротстве / Е.В. Слепченко // Российский ежегодник предпринимательского (коммерческого) права. – 2019. – № 3. – С. 115 – 128.
4. Жигулин, С.Д., Улитин, И.Н. Банкротство физических лиц или «потребительское банкротство»: плюсы и минусы / С.Д. Жигулин, И.Н. Улитин



- // В сборнике трудов международного образовательного форума: Право молодых. – 2016. – С. 143 – 145.
5. Гукасян, Д.А. Проблемы закона о банкротстве и их влияние на закон о банкротстве физических лиц / Д.А. Гукасян // Евразийский юридический журнал. – 2016. – № 10 (101). – С. 153 – 154.
  6. Назаренко, П.А. К вопросу о банкротстве физических лиц в соответствии с законодательством РФ «О несостоятельности (банкротстве)» / П.А. Назаренко // В сборнике материалов международной научно-практической конференции: III Лужские научные чтения «Современное научное знание: теория и практика». – 2015. – С. 269 – 275.

### **Интернет-ресурсы и иные электронные ресурсы**

1. Определение Верховного Суда Российской Федерации от 15.08.2016 по делу № А53–2012/2015 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
  2. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 07.06.2017 по делу № А76–28779/2016 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
- 
1. Лазарева О.С., Нелюбов Н.Г. Банкротство юридических лиц. Фиктивное и преднамеренное банкротство // Аллея науки. 2018. Т. 1. № 6 (22). С. 376. [↑](#)
  2. Слепченко Е.В. Производство по делам о банкротстве: новеллы законодательства о банкротстве // Известия высших учебных заведений. Правоведение. 2009. № 4 (285). С. 152. [↑](#)
  3. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации (далее – СЗ РФ). 2002. № 43. Ст. 4190. [↑](#)
  4. См.: О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190; Лазарева О.С., Нелюбов Н.Г. Банкротство юридических лиц. Фиктивное и преднамеренное банкротство // Аллея науки. 2018. Т. 1. № 6 (22). С. 376. [↑](#)

5. См.: Определение Верховного Суда Российской Федерации от 15.08.2016 по делу № А53-2012/2015 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс»; Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 07.06.2017 по делу № А76-28779/2016 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». [↑](#)
6. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190. [↑](#)
7. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190. [↑](#)
8. Слепченко Е.В. Закон о банкротстве: новое в производстве по делам о банкротстве // Российский ежегодник предпринимательского (коммерческого) права. 2019. № 3. С. 117. [↑](#)
9. Жигулин С.Д., Улитин И.Н. Банкротство физических лиц или «потребительское банкротство»: плюсы и минусы // В сборнике трудов международного образовательного форума: Право молодых. 2016. С. 144. [↑](#)
10. Гукасян Д.А. Проблемы закона о банкротстве и их влияние на закон о банкротстве физических лиц // Евразийский юридический журнал. 2016. № 10 (101). С. 154. [↑](#)
11. Назаренко П.А. К вопросу о банкротстве физических лиц в соответствии с законодательством РФ «О несостоятельности (банкротстве)» // В сборнике материалов международной научно-практической конференции: III Лужские научные чтения «Современное научное знание: теория и практика». 2015. С. 271. [↑](#)
12. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190. [↑](#)

13. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190. [↑](#)