**ТЕМА 7. ПОНЯТИЕ И ПРИЗНАКИ БАНКРОТСТВА**

[7.1. Понятие и признаки банкротства](http://www.aup.ru/books/m236/7_1.htm)

[7.2. Субъектный состав отношений, связанных с регулированием несостоятельности (банкротства)](http://www.aup.ru/books/m236/7_2.htm)

[7.3. Порядок назначения и требования, предъявляемые к кандидатуре арбитражного управляющего](http://www.aup.ru/books/m236/7_3.htm)

[7.4. Правовое положение арбитражного управляющего](http://www.aup.ru/books/m236/7_4.htm)

**7.1. Понятие и признаки банкротства**

В настоящее время отношения, связанные с несостоятельностью, регулируют следующие нормативные правовые акты:

1.  ГК РФ;

2.  Арбитражный процессуальный кодекс РФ от 14 июня 2002 г. (в ред. от 27.07.2010 г.) (далее - АПК РФ);

3.  Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (в ред. 19.07.2010 г.);

4.  Федеральный закон от 27 сентября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в ред. от 28.12.2010 г.);

5.  Постановление Пленума ВАС РФ от 15 декабря 2004 г. № 29 «О некоторых вопросах практики применения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и т.д.

Под ***несостоятельностью (банкротством)*** *понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей* (ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

При этом гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества, а юридическое лицо - если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения (ст. 3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Признаки несостоятельности (банкротства):

-  наличие денежного обязательства должника долгового характера;

-  неспособность гражданина или юридического лица удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения;

-  наличие задолженности в отношении гражданина на сумму не менее 10 тыс. руб., а юридического лица - не менее 100 тыс. руб.;

-  официальное признание несостоятельности арбитражным судом.

Для граждан законодательством устанавливается дополнительный признак несостоятельности (банкротства) - превышение суммы его обязательств над стоимостью принадлежащего ему имущества.

## 7.2. Субъектный состав отношений, связанных с регулированием несостоятельности (банкротства)

К числу лиц, участвующих в деле о банкротстве, относятся:

1) ***должник*** - гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного законом;

2) ***конкурсные кредиторы*** - 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 авторам результатов интеллектуальной деятельности, а также учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия;

3) ***уполномоченные органы*** – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на представление в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требования по денежным обязательствам соответственно субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;

4) ***арбитражный управляющий*** - гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих

В зависимости от процедур несостоятельности (банкротства) выделяют следующие виды арбитражных управляющих:

-  ***временный*,** - утверждаемый арбитражным судом для проведения процедуры наблюдения;

-  ***административны***й, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедуры финансового оздоровления;

-  ***внешний***, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедуры внешнего управления и осуществления иных установленных законом полномочий;

-  ***конкурсный***, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедуры конкурсного производства и осуществления иных установленных законом полномочий;

5) иные лица, в частности органы местного самоуправления, федеральные органы исполнительной власти и органы исполнительной власти соответствующего субъекта РФ при рассмотрении дела о несостоятельности (банкротстве) градообразующей организации;

6) лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления, и т.д.

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.

В арбитражном процессе по делу о банкротстве также участвуют: представитель работников должника; представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов; представитель федерального органа исполнительной власти в области обеспечения безопасности в случае, если исполнение полномочий арбитражного управляющего связано с доступом к сведениям, составляющим государственную тайну; иные лица в случаях, предусмотренных АПК РФ и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Правовой статус лиц, участвующих в процессе, зависит от следующих факторов: от характера правомочий, которыми законодатель наделяет 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.

## 7.3. Порядок назначения и требования, предъявляемые к кандидатуре арбитражного управляющего

Статья 45 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» устанавливает порядок назначения арбитражного управляющего.

При получении определения арбитражного суда о принятии заявления о признании должника банкротом, в котором указана кандидатура арбитражного управляющего, или протокола собрания кредиторов о выборе кандидатуры арбитражного управляющего заявленная саморегулируемая организация арбитражных управляющих, членом которой является выбранный арбитражный управляющий, представляет в арбитражный суд информацию о соответствии указанной кандидатуры требованиям, предусмотренным статьями 20 и 20.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае получения определения арбитражного суда о принятии заявления о признании должника банкротом, в котором не указана кандидатура арбитражного управляющего, или протокола собрания кредиторов о выборе саморегулируемой организации заявленная саморегулируемая организация представляет кандидатуру арбитражного управляющего из числа своих членов, изъявивших согласие быть утвержденными арбитражным судом в деле о банкротстве.

Заявленная саморегулируемая организация не вправе представлять кандидатуру арбитражного управляющего, не имеющего допуска к государственной тайне установленной формы, если наличие такого допуска является обязательным условием утверждения арбитражным судом арбитражного управляющего.

Заявленная саморегулируемая организация арбитражных управляющих обязана обеспечить свободный доступ заинтересованных лиц к проведению процедуры выбора кандидатуры арбитражного управляющего.

Решение о представлении кандидатуры арбитражного управляющего принимается заявленной саморегулируемой организацией на коллегиальной основе.

Не позднее чем в течение девяти дней с даты получения определения арбитражного суда о принятии заявления о признании должника банкротом или протокола собрания кредиторов о выборе кандидатуры арбитражного управляющего заявленная саморегулируемая организация арбитражных управляющих направляет в арбитражный суд, заявителю (собранию кредиторов или представителю собрания кредиторов) и должнику информацию о соответствии кандидатуры арбитражного управляющего требованиям, предусмотренным статьями 20 и 20.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», способом, обеспечивающим доставку в течение пяти дней с даты направления, либо представляет кандидатуру арбитражного управляющего, а также при необходимости информацию о наличии допуска арбитражного управляющего к государственной тайне.

Заявленная саморегулируемая организация несет ответственность за предоставление недостоверных сведений об арбитражных управляющих.

Замена кандидатуры арбитражного управляющего или саморегулируемой организации, указанных в заявлении о признании должника банкротом, допускается по ходатайству заявителя до даты направления в заявленную саморегулируемую организацию определения арбитражного суда о принятии заявления о признании должника банкротом или протокола собрания кредиторов о выборе кандидатуры арбитражного управляющего.

По результатам рассмотрения представленной саморегулируемой организацией арбитражных управляющих информации о соответствии кандидатуры арбитражного управляющего требованиям, предусмотренным статьями 20 и 20.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», или кандидатуры арбитражного управляющего арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего, соответствующего таким требованиям.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» закрепляет следующие требования к кандидатуре арбитражного управляющего:

-  наличие высшего профессионального образования;

-  наличие стажа работы на руководящих должностях не менее чем год и стажировки в качестве помощника арбитражного управляющего в деле о банкротстве не менее чем шесть месяцев или стажировки в качестве помощника арбитражного управляющего в деле о банкротстве не менее чем два года, если более продолжительные сроки не предусмотрены стандартами и правилами профессиональной деятельности арбитражных управляющих, утвержденными саморегулируемой организацией (далее - стандарты и правила профессиональной деятельности);

-  сдача теоретического экзамена по программе подготовки арбитражных управляющих;

-  отсутствие наказания в виде дисквалификации за совершение административного правонарушения либо в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью за совершение преступления;

-  отсутствие судимости за совершение умышленного преступления.

-  членство в одной из саморегулируемых организаций арбитражных управляющих (п. 1 ст. 20 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Конкурсный кредитор или уполномоченный орган (собрание кредиторов) вправе предусмотреть дополнительные требования к кандидатуре арбитражного управляющего:

-  наличие высшего юридического или экономического образования либо образования по специальности, соответствующей сфере деятельности должника;

-  наличие определенного стажа работы на должностях руководителей организаций в соответствующей отрасли экономики;

-  проведение в качестве арбитражного управляющего определенного количества процедур, применяемых в деле о банкротстве.

Конкурсный кредитор или уполномоченный орган либо собрание кредиторов вправе выдвигать только вышеуказанные требования к кандидатуре арбитражного управляющего.

При осуществлении своих функций арбитражный управляющий не вступает в трудовые отношения ни с должником, ни с арбитражным судом, ни с кредиторами.

Арбитражный управляющий в ходе всего процесса о банкротстве должен занимать нейтральную позицию в отношениях должника и кредиторов. Следовательно, арбитражными управляющими не могут быть назначены лица:

-  которые являются заинтересованными лицами по отношению к должнику, кредиторам;

-  которые полностью не возместили убытки, причиненные должнику, кредиторам или иным лицам в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в ранее проведенных процедурах, применяемых в деле о банкротстве, и факт причинения которых установлен вступившим в законную силу решением суда;

-  в отношении которых введены процедуры, применяемые в деле о банкротстве;

-  которые дисквалифицированы или лишены в порядке, установленном федеральным законом, права занимать руководящие должности и (или) осуществлять профессиональную деятельность, регулируемую в соответствии с федеральными законами;

-  которые не имеют заключенных в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона договоров страхования ответственности на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве;

-  которые не имеют допуска к государственной тайне установленной формы (п. 2 ст. 20.2. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

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.

Размер страховой суммы по указанному договору определяется в зависимости от балансовой стоимости активов должника по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате введения соответствующей процедуры, применяемой в деле о банкротстве, и не может быть менее чем:

-  три процента балансовой стоимости активов должника при балансовой стоимости активов должника более ста миллионов рублей, но не превышающей трехсот миллионов рублей;

-  шесть миллионов рублей и два процента балансовой стоимости активов должника при балансовой стоимости активов должника более трехсот миллионов рублей, но не превышающей одного миллиарда рублей;

-  двадцать миллионов рублей и один процент балансовой стоимости активов должника при балансовой стоимости активов должника более чем один миллиард рублей.(п. 2 ст. 24.1. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

## 7.4. Правовое положение арбитражного управляющего

Основными принципами деятельности арбитражного управляющего являются ***независимость, объективность и беспристрастность.***

Для осуществления своих функций арбитражный управляющий наделен определенными правами и обязанностями.

Он имеет право:

-  созывать собрание кредиторов;

-  созывать комитет кредиторов;

-  обращаться в арбитражный суд с заявлениями и ходатайствами в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

-  получать вознаграждение в размерах и в порядке, которые установлены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

-  привлекать для обеспечения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве на договорной основе иных лиц с оплатой их деятельности за счет средств должника, если иное не установлено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», стандартами и правилами профессиональной деятельности или соглашением арбитражного управляющего с кредиторами;

-  запрашивать необходимые сведения о должнике, принадлежащем ему имуществе, в том числе об имущественных правах, и об обязательствах должника у физических лиц, юридических лиц, государственных органов и органов местного самоуправления;

-  подать в арбитражный суд заявление об освобождении от исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве.

***Вознаграждение*** в деле о банкротстве выплачивается арбитражному управляющему за счет средств должника, если иное не предусмотрено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Вознаграждение, выплачиваемое арбитражному управляющему в деле о банкротстве, состоит из фиксированной суммы и суммы процентов.

Размер вознаграждения определяется в соответствии с положениями ст. 20.6. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» закрепляет возможность получения арбитражным управляющим дополнительного вознаграждения за счет средств кредиторов.

Арбитражный управляющий в деле о банкротстве обязан:

-  принимать меры по защите имущества должника;

-  анализировать финансовое состояние должника и результаты его финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности;

-  вести реестр требований, кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

-  предоставлять реестр требований кредиторов лицам, требующим проведения общего собрания кредиторов, в течение трех дней с даты поступления требования в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

-  в случае выявления признаков административных правонарушений и (или) преступлений сообщать о них в органы, к компетенции которых относятся возбуждение дел об административных правонарушениях и рассмотрение сообщений о преступлениях;

-  предоставлять собранию кредиторов информацию о сделках и действиях, которые влекут или могут повлечь за собой гражданскую ответственность третьих лиц;

-  разумно и обоснованно осуществлять расходы, связанные с исполнением возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве. Обязанность доказывать неразумность и необоснованность осуществления таких расходов возлагается на лицо, обратившееся с соответствующим заявлением в арбитражный суд;

-  выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства в порядке, установленном федеральными стандартами, и сообщать о них лицам, участвующим в деле о банкротстве, в саморегулируемую организацию, членом которой является арбитражный управляющий, собранию кредиторов и в органы, к компетенции которых относятся возбуждение дел об административных правонарушениях и рассмотрение сообщений о преступлениях;

-  сохранять конфиденциальность сведений, охраняемых федеральным законом (в том числе сведений, составляющих служебную или коммерческую тайну) и ставших ему известными в связи с исполнением обязанностей арбитражного управляющего;

-  осуществлять иные установленные настоящим Федеральным законом функции.

Гарантом профессиональной этики являются саморегулируемые организации арбитражных управляющих. Под саморегулируемой организацией арбитражных управляющих понимается некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами Российской Федерации, включена в Единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих.

Основанием для включения некоммерческой организации в Единый реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих является выполнение ею следующих условий:

-  она должна объединять не менее 100 арбитражных управляющих;

-  члены такой организации должны участвовать не менее чем в 100 (в совокупности) процедурах банкротства, в том числе не завершенных на дату включения в Единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих;

-  за счет взносов членов должен быть сформирован компенсационный фонд или общество взаимного страхования (из расчета не менее чем 50 тыс. руб. на каждого члена).

Саморегулируемые организации арбитражных управляющих создаются в целях представления и защиты прав и законных интересов своих членов, контроля за их профессиональной деятельностью, организации и проведения стажировки гражданина Российской Федерации в качестве помощника арбитражного управляющего, рассмотрения жалобы на действия своего члена, ведения реестра арбитражных управляющих, являющихся ее членами, и т.д. (ст. 22 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

## Контрольные вопросы к теме 7

1.  Назовите признаки несостоятельности по действующему законодательству.

2.  Каково действие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» по кругу лиц?

3.  Кто вправе подать заявление о признании должника банкротом в арбитражный суд?

4.  Охарактеризуйте правовое положение лиц, участвующих в деле о банкротстве.

5.  В каком порядке происходит назначение арбитражного управляющего?

6.  Какова компетенция арбитражного управляющего?

7.  Охарактеризуйте правовое положение саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.