

РОЛЬ ПРОЦЕДУРЫ НАБЛЮДЕНИЯ В ПРОЦЕССЕ БАНКРОТСТВА

© 2014 Ушатов Максим Викторович
Самарский государственный экономический университет
443090, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 141
E-mail: lvls@mail.ru

Рассматриваются особенности процедуры наблюдения в процессе банкротства, ее цели и задачи, дается анализ иных процедур, применяемых в деле о банкротстве.

Ключевые слова: несостоятельность (банкротство), процедура наблюдения, неплатежеспособность, должник, кредитор.

В рамках судебного разбирательства о банкротстве должника - юридического лица арбитражный суд может ввести ряд процедур, перечень которых содержится в ст. 27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение.

Законодатель не классифицирует процедуры банкротства по видам. Напротив, в первом российском Законе о банкротстве 1992 г. применялось три типа процедур банкротства: реорганизационные (к ним относились внешнее управление и санация); ликвидационные (принудительная ликвидация должника по решению арбитражного суда и добровольная ликвидация несостоятельного должника под контролем кредиторов); мировое соглашение¹. Взяв данную точку зрения за основу, многие ученые считают необходимым распределить процедуры банкротства по видам. В связи с этим традиционно выделяют три вида процедур: восстановительные, реорганизационные и ликвидационные. Причем мировое соглашение не рассматривают отдельно, а относят к реорганизационной группе. Это связано с тем, что оно направлено не на финансовое восстановление должника, а на удовлетворение требований кредиторов с учетом интересов должника, следовательно, исключительно на погашение задолженности². Однако данная классификация имеет лишь теоретическое значение.

Вместе с тем, проанализировав нормы Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в самом общем виде можно дать краткую характеристику, отражающую суть каждой процедуры: наблюдение - обеспечительная процедура, финансовое оздоровление - пассивная реабилитационная процедура, внешнее управление -

активная реабилитационная процедура, конкурсное производство - ликвидационная процедура, мировое соглашение - примирительная процедура.

Кроме того, в юридической литературе распространено понимание банкротства в узком смысле, а именно: банкротством является лишь ликвидация несостоятельного должника. Исходя из данного подхода “процедуры банкротства” трактуются как “ликвидационные процедуры”. Рассматривая понятие процедур банкротства в узком смысле слова, процедуры, предусмотренные в процессе банкротства в широком смысле слова, некоторые ученые предлагают называть “антикризисными процедурами”³. Представляется, что отграничение “процедур банкротства” от “антикризисных процедур” только усложнило бы терминологию, затруднило анализ процедур банкротства и, следовательно, является нецелесообразным⁴. Так как применение процедур банкротства может привести как к восстановлению должника, так и к его ликвидации, то, на наш взгляд, неэффективно использовать термины “ликвидационные процедуры” и “антикризисные процедуры” - это привело бы к огромной путанице на практике.

Действующий Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)” использует понятие “процедура банкротства” для того, чтобы описать особый правовой режим, установленный законом, применяемый в отношении должника, имеющего признаки банкротства.

Однако следует различать понятия процедуры банкротства и процедуры конкурсного производства. Несмотря на использование одного и того же термина, смысл данных категорий разный. Так, процедуры банкротства - общее наименование для любой процедуры, а процедуры конкурсного производства применяются в отношении должника, который признан банкротом⁵.

На разных этапах банкротства к должнику применяются меры различного характера, прямо предусмотренные законом, их можно разделить на следующие виды:

- обеспечительные меры, такие как наложение ареста на имущество должника, отстранение руководителя от управления и др.;

- восстановительные меры, применяемые при возможности восстановления платежеспособности должника, например, реперофилитрование производства, продажа предприятия должника и т.п.;

- при наличии решения о признании должника несостоятельным ликвидационные меры. Так как основной целью данного этапа является удовлетворение требований кредиторов, то эти меры главным образом направлены на выявление дебиторской задолженности должника, формирование конкурсной массы, ее реализации и т.д.⁶

Соответственно процедурами несостоятельности можно считать совокупность мер, применяемых по отношению к должнику, которые направлены либо на восстановление, либо на ликвидацию должника.

Введение каждой процедуры банкротства сопровождается определенными правовыми последствиями, закрепленными в Федеральном законе "О несостоятельности". Кроме того, каждая процедура имеет план и содержание, а также порядок и последствия завершения.

Далее рассмотрим особенности применения процедуры наблюдения в деле о банкротстве коммерческих организаций.

Наблюдение как процедура банкротства впервые появилось в Законе о несостоятельности 1998 г. Введение данной процедуры является совершенно обоснованным, так О. Никитина⁷ отмечает: наблюдение позволяет определить, действительно ли должник является неплатежеспособным, каковы причины и возможно ли предотвратить негативные последствия.

С появлением данной процедуры положение изменилось в сторону защиты прав должника, нежели кредиторов. Из положений Федерального закона "О несостоятельности" явно следует, что процедура наблюдения направлена на защиту прав должника в первую очередь. Ведь первоначально арбитражный суд рассматривает обоснованность заявления о признании должника банкротом.

Рассмотрев заявление на предмет обоснованности, в зависимости от результатов такого рассмотрения суд принимает одно из предусмотренных

законом определений (ст. 48 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"). Результатом может быть обоснованность или необоснованность заявления. В связи с этим в первом случае суд выносит определение о признании требований заявителя обоснованными и введении наблюдения. Во втором случае - определение об отказе во введении наблюдения и о прекращении производства по делу о банкротстве. Однако закон предусматривает возможность принятия определения об отказе во введении наблюдения и оставлении такого заявления без рассмотрения. Без рассмотрения заявление остается в том случае, когда имеется еще одно (или несколько) заявлений о признании должника банкротом, поэтому производство по делу не может быть прекращено. В случае признания заявления о признании должника банкротом необоснованным и при наличии иных заявлений арбитражный суд рассматривает обоснованность таких заявлений в отдельном заседании в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности".

Требования заявителя признаются обоснованными, если они соответствуют п. 2 ст. 33 Федерального закона "О несостоятельности" (для должника - юридического лица: сумма требований не менее 100 тыс. руб. и срок неисполнения не менее 3 месяцев). В данном случае судом выносится определение о введении наблюдения в отношении должника.

Целью введения данной процедуры является обеспечение сохранности имущества должника, проведение анализа его финансового состояния, составление реестра требований кредиторов и проведение первого собрания кредиторов⁸.

Выполнение основной задачи процедуры наблюдения - обеспечение сохранности имущества должника до вынесения арбитражным судом решения по существу дела - возлагается на временного управляющего. По смыслу законодателя (ст. 20, 45 Федерального закона "О несостоятельности"), временный управляющий - это лицо, утверждаемое арбитражным судом для проведения наблюдения, осуществления мер по обеспечению сохранности имущества должника и иных полномочий, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Временный управляющий осуществляет свою деятельность по двум направлениям: во-первых, контроль за деятельностью руководства должника; во-вторых, изучение финансового со-

стояния должника для того, чтобы определить возможность и целесообразность проведения восстановительных или ликвидационных процедур.

Временный управляющий действует параллельно с руководством должника. Введение данной процедуры не является основанием для отстранения руководителя должника и иных органов его управления. Они продолжают осуществлять свои полномочия, но с некоторыми ограничениями, установленными Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Функции руководителя должника и временного управляющего строго разграничены: фактическое управление осуществляет руководитель, в том числе договорная работа, а временный управляющий осуществляет контроль за его действиями, изучает финансовое состояние и определяет применение дальнейших процедур⁹.

Проведение анализа финансового состояния должника осуществляется путем анализа финансовой и бухгалтерской отчетности, в случае ее отсутствия необходимо привлечь аудитора¹⁰. Также для установления финансового состояния должника проводится инвентаризация его имущества. Целью анализа является ответ на вопрос: "Достаточно ли принадлежащего должнику имущества для покрытия расходов в деле о банкротстве и возможно ли восстановление его платежеспособности?"

Дальнейшим шагом временного управляющего является установление размера требований кредиторов с целью их участия в первом собрании кредиторов. Для этого он должен опубликовать сообщение о введении в отношении определенного должника процедуры наблюдения. В течение 30 календарных дней с даты опубликования такого сообщения кредиторы должны предъявить свои требования (с приложением судебных и иных актов). Заинтересованным лицам дается 15-дневный срок для представления возражений относительно требований кредиторов. Все требования кредиторов проверяются на их обоснованность, для этого изучаются документы, подтверждающие их. Последним шагом является вынесение определения о включении или об отказе о включении в реестр требований кредиторов по результатам рассмотрения.

Следующий этап - формирование и проведение первого собрания кредиторов. Его созывает временный управляющий, и оно должно состояться не позднее чем за 10 дней до окончания наблюдения. На данном собрании решаются вопросы,

связанные с определением процедур банкротства, которые будут введены позднее, указываются планы выбранных процедур и их сроки, выбирается реестродержатель, образуется комитет кредиторов, определяются кандидатуры арбитражного управляющего из СРО и дополнительные требования к нему, заключается мировое соглашение, если стороны приняли такое решение.

Одним из основных последствий введения наблюдения в отношении неплатежеспособного должника, которому следует уделить особое внимание, выступает запрет предъявления кредиторами имущественных требований в индивидуальном порядке, это возможно только с соблюдением Федерального закона "О несостоятельности". Это положение разъясняется в п. 27 Постановления № 35: требования кредиторов после введения наблюдения, а также финансового оздоровления, внешнего управления и конкурсного производства могут быть рассмотрены судом лишь в рамках процедуры банкротства. При заявлении таких требований в отдельном судебном процессе после введения наблюдения судам следует оставлять их без рассмотрения (п. 4 ч. 1 ст. 148 АПК). К примеру, Постановлением ФАС Московского округа от 29 марта 2012 г. по делу № А40-98074/10-155-821¹¹ требование ОАО "Росагролизинг" о солидарном взыскании долга и неустойки по договору лизинга было оставлено без рассмотрения, поскольку спорная задолженность подлежит рассмотрению в рамках дела о банкротстве в отношении должника ООО "Центральная водочная компания". При этом суд обратил особое внимание на то, что исключения предусмотрены лишь в отношении текущих платежей, но только должника - физического лица.

Для того чтобы после введения наблюдения не допустить беспрепятственного распоряжения должником своими средствами, необходимо проинформировать об этом банки и иные кредитные организации, с которыми должник имеет договор банковского счета, суд общей юрисдикции, главного судебного пристава по месту нахождения должника, налоговые и иные уполномоченные органы. Это достигается путем направления определения о введении наблюдения в перечисленные инстанции¹².

По окончании процедуры наблюдения арбитражный суд либо выносит определение на основании решения собрания кредиторов, либо принимает самостоятельное решение (ст. 75 Федерального закона "О несостоятельности"). Собрание креди-

торов может принять одно из следующих решений: введение финансового оздоровления, внешнего управления, открытие конкурсного производства, может быть заключено мировое соглашение. Арбитражный суд выносит определение в соответствии с каждым возможно принятым собранием кредиторов решением. Однако решение собрания кредиторов может отсутствовать. В таком случае суд вправе отложить разбирательство, тем самым давая время для принятия необходимого решения. Когда в установленный арбитражным судом срок принимается определенное решение, то, как уже отмечалось ранее, суд выносит соответствующее определение.

Согласно п. 2 ст. 75 Федерального закона «О несостоятельности» при невозможности отложения разбирательства суд выносит одно из следующих определений:

- определение о введении финансового оздоровления по ходатайству учредителей (участников) должника, собственника имущества должника - унитарного предприятия, уполномоченного государственного органа, третьих лиц, при условии предоставления достаточного обеспечения исполнения обязательств должника в соответствии с графиком погашения задолженности, размер которого должен превышать размер обязательств должника не менее чем на 20 %. Погашение осуществляется ежемесячно, пропорционально, равными долями в течение 1 года с даты начала удовлетворения требований кредиторов;

- определение о введении внешнего управления, если есть основания полагать, что платежеспособность может быть восстановлена;

- определение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства при отсутствии оснований для введения финансового оздоровления и внешнего управления.

Когда первое собрание кредиторов принимает решение о введении внешнего управления или открытии конкурсного производства, суд может вынести определение о введении финансового оздоровления. Для этого необходимо ходатайство учредителей (участников) должника, собственника имущества должника - унитарного предприятия, уполномоченного государственного органа, третьих лиц, а также предоставление банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств должника в соответствии с графиком погашения задолженности. Суд выносит положительное решение, если сумма, на которую выдана банковская гарантия, превышает

размер обязательства должника не менее чем на 20 %. При этом график погашения задолженности должен предусматривать начало погашения задолженности не позднее чем через 1 месяц после вынесения судом определения о введении финансового оздоровления и погашение требований кредиторов ежемесячно, пропорционально, равными долями в течение 1 года с даты начала удовлетворения требований кредиторов.

Процедуру наблюдения можно отнести к вспомогательным, подготовительным процедурам банкротства, поскольку наблюдение является предварительным этапом перед выбором основной процедуры в зависимости от финансового состояния должника¹³. Наблюдение является обязательной процедурой, пропуск которой невозможен, за исключением упрощенных процедур банкротства.

¹ Дорохина Е.Г. Государственное регулирование в сфере банкротства // Право и экономика. 2008. № 2. С. 29-30.

² Практическое пособие по осуществлению конкурсного производства / А.А. Гребнев [и др.]. М., 1999. С. 30.

³ Теория и практика антикризисного управления / под ред. С.Г. Беляева, В.И. Кошкина. М., 1996. С. 32.

⁴ Шатохина К.А. Банкротство предприятий // Безопасность бизнеса. 2008. № 1. С. 14.

⁵ Умань И.Н. Стадии производства по делу о банкротстве юридических лиц, их классификация и характеристика // Арбитражный и гражданский процесс. 2010. № 5. С. 7.

⁶ Андреев А. Проблемы процессуальной дееспособности должника в делах о несостоятельности (банкротстве) // Арбитражный и гражданский процесс. 2006. № 5. С. 8.

⁷ Никитина О. Банкротство под наблюдением // Бизнес-адвокат. 1998. № 14. С. 4.

⁸ Оленин А.Е. Правовые основы и особенности наблюдения как процедуры процесса о банкротстве // Законодательство. 2000. № 2. С. 37.

⁹ Матвеев П.В. Ответственность должностных лиц организации за нарушение обязательств // Налоги. 2008. № 1. С. 5.

¹⁰ Коцюба Н., Барсуков П. Практика проведения анализа финансового состояния организаций-должников при рассмотрении дел о банкротстве: точность и объективность диагностики банкротства // Вестник ВАС РФ. 2002. № 8. С. 15.

¹¹ Постановление ФАС Московского округа от 29 марта 2012 г. по делу № А40-98074/10-155-821. Дос-туп из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹² Дубровская И. Приостановить операции по счетам. URL: <http://lexandbusiness.ru>.

¹³ Калнин Р. Процедура наблюдения // Вестник ВАС РФ. 2001. № 3. С. 70.