

НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ (БАНКРОТСТВО)

1. Пирогова, Е. С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебник для вузов / Е. С. Пирогова, А. Я. Курбатов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 281 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11746-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/viewer/pravovoe-regulirovanie-nesostoyatelности-bankrotstva-450222#page/1>.

2. Юлова, Е. С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. С. Юлова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 413 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00344-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/viewer/pravovoe-regulirovanie-nesostoyatelности-bankrotstva-450524#page/1>.

Тема 1. Понятие института несостоятельности (банкротства).

1. Соотношение понятий несостоятельность и банкротство.
2. Понятие института несостоятельности (банкротства).
3. Цели и задачи института несостоятельности (банкротства).
4. Система и источники правового регулирования несостоятельности (банкротства).
5. Признаки несостоятельности (банкротства).

Понятие «*банкротство*» произошло от
латинских слов

bancus — «торговый прилавок»

и *ruptus* — «разбитый»,

?1. Соотношение понятий несостоятельность и банкротство

Значение терминов .

В современном русском языке «банкротство» и «несостоятельность» рассматриваются как синонимы, поэтому в толковых словарях чаще всего значение одного слова определяется через другое.

Вместе с тем в текстах законов англоязычных государств гораздо чаще употребляется термин «*insolvency*» (несостоятельность), чем «*bankruptcy*» (банкротство), которое обычно подразумевает признанную судом несостоятельность (как результат судебного процесса).

Самостоятельно см. как соотносятся эти понятия в законодательстве и науке.

? 2. Институт несостоятельности (банкротства) — это совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) юридических и физических лиц, а также ее (его) предупреждением .

Несостоятельность (банкротство) — признанная арбитражным судом или наступившая в результате завершения процедуры внесудебного банкротства гражданина 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;

Метод правового регулирования преимущественно императивный метод правового регулирования (метода властных предписаний, основанного на запретах и обязанностях), и в меньшей степени диспозитивный метод.

? 3. Цели и задачи института банкротства.

1. *Восстановление платежеспособности должника, предотвращение его ликвидации.*
2. *Соразмерное, пропорциональное и наиболее полное удовлетворение требований всех кредиторов на принципах очередности.*
3. *Обеспечение баланса интересов всех участников правоотношений, связанных с банкротством.*
4. *Предупреждение негативного влияния банкротства на состояние социально-экономической сферы общественной жизни, причинения ущерба участникам гражданского оборота.*

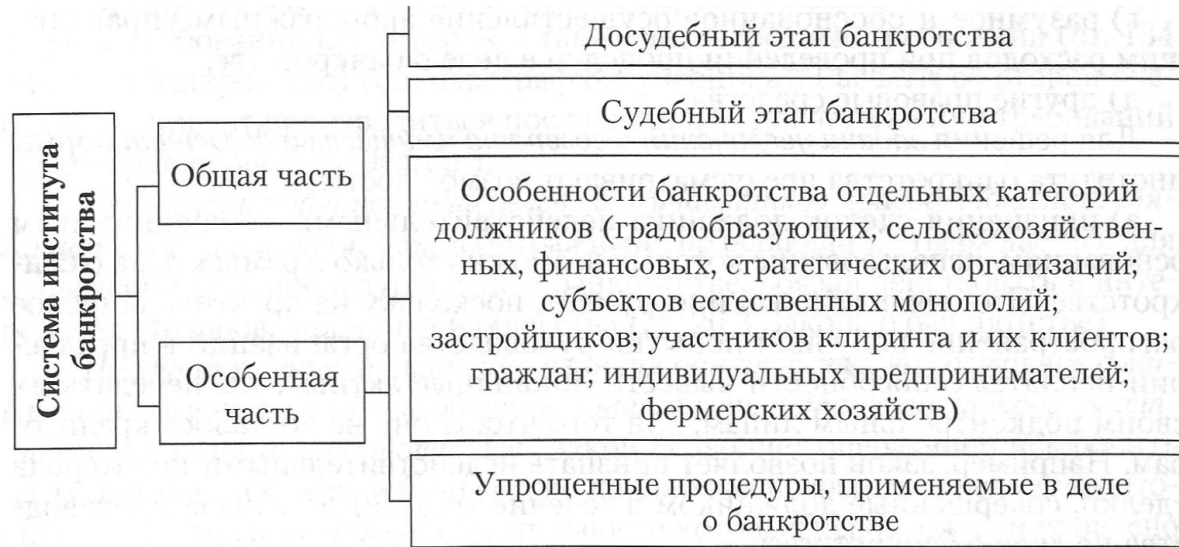
На решение *задачи обеспечения сохранности имущества должника* направлены нормы законодательства о банкротстве, предусматривающие:

- а) введение своевременного контроля деятельности должника и распоряжения его имуществом для предупреждения вывода активов и иных неправомерных действий должника, его органов управления, арбитражного управляющего. Например, должник не вправе совершать в ходе процедур банкротства ряд сделок без согласия комитета кредиторов;
- б) меры по защите имущества должника от взысканий со стороны кредиторов;
- в) право на отказ от исполнения невыгодных для должника сделок;
- г) разумное и обоснованное осуществление арбитражным управляющим расходов при проведении процедур в деле о банкротстве;
- д) другие правовые средства.

Для решения *задачи увеличения и возврата имущества должника* нормы института банкротства предусматривают возможность:

- а) признания сделок должника недействительными по специальным основаниям, использование которых возможно только в рамках дела о банкротстве. Это очень важный инструмент, поскольку на практике широкое распространение получили попытки руководства организаций в преддверии неплатежеспособности вывести ликвидные активы, т.е. передать их своим подконтрольным лицам, для того чтобы оно не досталось кредиторам. Например, закон позволяет признать недействительными такого рода сделки, совершенные должником в течение трех лет до начала производства по делу о банкротстве;
- б) привлечения к субсидиарной (дополнительной) ответственности по долгам банкрота руководителя и иных лиц, виновных в неплатежеспособности должника, в уменьшении стоимости его имущества и некоторых иных правонарушениях;
- в) использования ряда иных инструментов.

- ? 4. Система правового регулирования банкротства



Система источников

- ✓ *Нормы международного права;*
Н. Типовой закон ЮНСИТРАЛ 1997 г. «О трансграничной несостоятельности» и Регламент ЕС 1346/2000 «О производстве по делам о несостоятельности»;
- ✓ *Конституция РФ ;*
- ✓ *Кодексы: АПК РФ, ГК РФ, УК РФ, КоАП РФ, НК РФ;*
- ✓ *Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»;*
- ✓ *Иные федеральные законы;*
- ✓ *Подзаконные нормативные правовые акты;*
- ✓ *Обычай.*

? 4. Признаки несостоятельности:

1. Наличие денежного обязательства должника долгового характера;
2. 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;
3. Формальная установленность требований кредиторов;
4. Наличие установленного законодательством размера денежной задолженности (у гражданина-должника – не менее 500 тыс. рублей, у юридического лица должника – не менее 300 тыс. рублей);
5. Официальное признание несостоятельности арбитражным судом.

Самостоятельно раскрыть. Буду спрашивать как отдельные вопросы. В следующих слайдах некоторые признаки раскрываются.

Для определения наличия признаков банкротства **учитываются** (ст. 4 Закона о банкротстве):

- размер денежных обязательств (сумма основного требования).
- размер требований о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору;
- проценты за пользование заемными средствами, но не за просрочку платежа (например, это проценты за пользование суммой кредита, но пени, начисляемые при просрочке возврата кредита, к ним не относятся);
- убытки в виде реального ущерба, размер обязательных платежей без учета санкций (к примеру, сумма недоимки по налогу);



Исходя из смысла ст 4 З-на о Б. Для определения наличия признаков банкротства **не учитываются (ст. 4 Закона о банкротстве):**

- ✓ *обязательства должника перед всеми кредиторами первой очереди (гражданами, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью; по выплате компенсации сверх возмещения вреда);*
- ✓ *обязательства перед отдельными кредиторами второй очереди (по выплате вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности);*
- ✓ *обязательства перед участниками должника, вытекающие из такого участия (например, это обязательства должника — акционерного общества выплатить своим акционерам стоимость части имущества этого общества в случае его ликвидации);*
- ✓ *имущественные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства (неустойки, проценты за просрочку платежа, в том числе начисленные по ст. 395 ГК РФ, убытки в виде упущенной выгоды);*
- ✓ *финансовые санкции (штрафы, пени) за неисполнение обязанности по уплате налогов и иных обязательных платежей.*

Реституционные требования, предусматривающие обязанность сторон вернуть полученное по недействительной сделке, а не уплатить денежные средства по гражданско-правовой сделке или иному гражданско-правовому основанию, не могут являться основанием для возбуждения дела о банкротстве

	<i>Сумма задолженности</i>	<i>Срок просрочки выплат</i>
<i>Юр.лица</i>	<i>более 300 тыс. рублей</i>	<i>более 3 месяцев</i>
<i>Физ.лица</i>	<i>более 500 тыс. рублей</i>	<i>более 3 месяцев</i>
<i>ИП</i>	<i>более 500 тыс. рублей</i>	<i>более 3 месяцев</i>

С сентября 2020 года возможно так же внесудебное банкротство физ. лица.

Для банкротства во внесудебном порядке (через МФЦ) Предусмотрено только два обязательных условия:

Сумма долга в пределах от 50 тыс. до 500 тыс. рублей.

Закрты исполнительные производства в ФССП. За внесудебной процедурой банкротства могут обратиться только те граждане, в отношении которых ранее закрывались исполнительные производства по взысканию долгов по причине отсутствия имущества, и новых аналогичных производств не открыто на момент подачи заявления.

Системы регулирования банкротства в мире делятся на три основных вида:

- 1) *прокредиторская система*: радикальная (Великобритания, Израиль, Гонконг) и умеренная (Германия, Япония, Финляндия) устанавливают повышенную защиту интересов кредиторов;
- 2) *нейтральная система* (США, Чехия, Дания) не предоставляет явных преимуществ одной стороне в ущерб другой;
- 3) *продолжниковая система, умеренная* (Испания, Бельгия) и *радикальная* (Франция) основной целью ставят восстановление платежеспособности и защиту интересов должника, нередко в ущерб кредиторам.

? К какой системе относится РФ?

Домашнее задание (На ПЗ 4 часа)

1. Наизусть вопросы лекции:

1. Соотношение понятий несостоятельность и банкротство.
2. Понятие института несостоятельности (банкротства).
3. Цели и задачи института несостоятельности (банкротства).
4. Система и источники правового регулирования несостоятельности (банкротства).
5. Признаки несостоятельности (банкротства).
 - 5.1. Наличие денежного обязательства должника долгового характера;
 - 5.2. 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;
 - 5.3. Формальная установленность требований кредиторов;
 - 5.4. Наличие установленного законодательством размера денежной задолженности (у гражданина-должника – не менее 500 тыс. рублей, у юридического лица должника - не менее 300 тыс. рублей);
 - 5.5. Официальное признание несостоятельности арбитражным судом.

2. Решить задачи:

1. 10 июня 2019 г. в арбитражном суде рассматривалось дело о признании банкротом ООО «Изумруд» по тем основаниям, что ответчик имеет пятимесячную задолженность перед бюджетом в сумме 348 000 рублей. В обоснование своих требований заявитель ссылаясь на акт счетной проверки бухгалтерских отчетов и балансов за 2018 г., произведенной налоговой инспекцией, согласно которому ответчиком за первую половину 2018 г. не перечислено обязательных платежей в бюджет на сумму 284 000 руб., и на документы, удостоверяющие неуплату должником штрафов на сумму 64 000 руб.

Учитывая размер общей финансовой задолженности ООО «Изумруд» перед бюджетом, суд принял решение о признании должника несостоятельным и открытии конкурсного производства.

Что такое банкротство и каковы его признаки?

Какими документами должна быть подтвержден размер задолженности?

Правильное ли решение принял суд?

2. В арбитражный суд с заявлением о банкротстве должника «Д» обратилась группа кредиторов:

- ООО «Астория» с требованием из неосновательного обогащения в размере 102 000 рублей;
- ООО «Велес» с требованием из договора займа в размере 75 000 рублей основного долга и 5 тыс. рублей процентов за пользование денежными средствами;
- г-н Иванов с требованием из договора поставки в размере 25 000 рублей оплаты за поставленные товары и 12 000 рублей убытков, вызванных просрочкой оплаты;
- г-н Петров с требованием о выплате вознаграждения из договора об отчуждении авторского права в размере 35 000 рублей основного долга и 14 000 рублей убытков за нарушение договора;
- ООО «Икс групп» с требованием из лицензионного договора об использовании патента на изобретение в размере 50 000 рублей основного долга и 6 000 рублей пеней, установленных договором.

Указанные кредиторы подписали общее заявление о банкротстве должника. Вправе ли Арбитражный суд принять решение о признании должника несостоятельным?

3. Выписать какие категории юр лиц не могут быть признаны банкротом.

4. Ответить на вопрос – можно ли подать заявление о признании Должника Банкротом *в том случае, когда размер задолженности составляет менее 500 тыс. для физ. лица/ менее 300 для юр л. тыс. рублей, а период неуплаты обязательных платежей меньше, нежели 3 месяца.*

Найти судебную практику.