

**Изменения законодательства о банкротстве
и защита интересов кредиторов**

Председатель МКА «Яковлев и Партнеры»,
Игорь Дубов

С декабря 2008 года по июнь 2009 года были внесены существенные изменения в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Закон о банкротстве). Необходимость совершенствования законодательства обусловлена кризисными явлениями в экономике.

В целом внесенные изменения следует охарактеризовать как изменения, направленные на защиту интересов кредиторов.

Изменения законодательства о банкротстве затронули значительное число институтов банкротного права, в том числе:

- Порядок подачи заявлений о признании должника банкротом;
- Определение понятия «текущие требования»;
- Назначение арбитражных управляющих и выплата им вознаграждения;
- Положение залоговых кредиторов;
- Оспаривание сделок в ходе банкротных процедур.

Заявление о признании должника банкротом может быть подано:

- кредитором;
- уполномоченным органом;
- самим должником.

Основания для подачи заявления кредитора:

- Неисполнение должником обязательства в течение трех месяцев (статья 3 Закона о банкротстве);
- Наличие требования к должнику на сумму не менее 100.000 рублей;
- Наличие вступившего в законную силу решения суда, арбитражного суда, третейского суда.

Ранее Закон о банкротстве предусматривал, что для подачи заявления о банкротстве требовалось возбуждение исполнительного производства, осуществление исполнительных действий в течение 30 дней, а также направление копии исполнительного документа должнику.

Как видно, в настоящее время процедура подачи заявления упрощена.

ВАС РФ в Постановлении Пленума дал следующие разъяснения:

- Если основанием для подачи заявления является решение третейского суда, то до подачи заявления о банкротстве должен быть получен исполнительный лист;
- Если сторонами было заключено мировое соглашение, то подать заявление о банкротстве можно только при наличии неисполненного в течение 3 месяцев мирового соглашения.

В настоящее время при подаче заявления о признании должника банкротом не требуется указывать саморегулируемую организацию. Можно сразу определить кандидатуру временного управляющего.

Внесены изменения в положения, регулирующие процедуру подачи заявления должника о своем банкротстве, а также порядок рассмотрения такого заявления. Статья 9 Закона о банкротстве дополнена еще одним основанием, при наличии которого должник обязан подать заявление о своем банкротстве.

Этим основанием является наличие признаков неплатежеспособности и (или) признаков недостаточности имущества.

Закон о банкротстве в статье 2 дал определение понятиям «недостаточности имущества» и «неплатежеспособности».

Недостаточность имущества – превышение размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей должника. Для целей определения стоимости имущества должна применяться балансовая стоимость имущества.

Неплатежеспособность – прекращение исполнения части денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств. При этом недостаточность денежных средств предполагается.

Обязанность по подаче заявления должника должна быть исполнена в кратчайший срок, но не позднее месяца.

Последствия неисполнения обязанности по подаче заявления: субсидиарная ответственность по обязательствам, возникшим после истечения указанного срока, а также возмещение убытков, причиненных в результате неисполнения обязательства по подаче заявления.

Введение критериев недостаточности имущества и неплатежеспособности формализует обязанность по подаче должником заявления.

Ранее действовавшие положения законодательства предусматривали, что с момента принятия судами заявления должника вводилась процедура наблюдения.

В настоящее время наблюдение вводится по результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании должника банкротом, также и в случаях подачи заявления должником.

На практике имеют место случаи, когда кредитор в заявлении указывает как подтвержденные, так и не подтвержденные судебным актом требования.

Такой подход не соответствует законодательству. В заявлении о признании банкротом должны фигурировать только «просуженные» требования.

При заявлении требований в рамках наблюдения обязательное подтверждение требований судебным актом не требуется.

При введении наблюдения необходимо предъявлять требования в деле о банкротстве, а не дожидаться вынесения судебного акта по делу, если иск был подан ранее заявления о банкротстве.

В рамках банкротства требования могут заявляться в любой процедуре:

- В наблюдении в течение 30 календарных дней с даты опубликования сообщения;
- Во внешнем управлении в любой момент в ходе процедуры;
- В конкурсном производстве в течение 2 месяцев с момента публикации.

Лучше предъявлять требования в наблюдении, так как это дает возможность заявлять возражения на требования других кредиторов. При предъявлении требований в рамках иных процедур необходимо компенсировать расходы по уведомлению других кредиторов.

В связи с тем, что изменился порядок предъявления требований, законодателем было изменено понятие текущих платежей.

Ранее текущие платежи подразделялись на текущие платежи для всей процедуры банкротства и текущие платежи для конкретной процедуры.

В настоящее время остались текущие платежи для всей процедуры.

Под текущими платежами подразумеваются платежи, когда обязательство возникло, то есть заключен договор или произведена поставка товара, после даты принятия заявления о банкротстве. Если обязательство возникло до принятия заявления о банкротстве, а срок платежа наступает после, то такие платежи не являются текущими и должны включаться в реестр требований кредиторов.

Вопросы, касающиеся текущих платежей, отражены в Постановлениях Пленума ВАС РФ №№60 и 63 от 23 июля 2009 года.

По договорам, предусматривающим периодические платежи к текущим, относятся требования об оплате за те периоды времени, которые истекли после возбуждения дела о банкротстве.

Проценты по договору займа (кредита), обязательства по которому возникли до принятия заявления о банкротстве наряду с суммой займа (кредита), образуют сумму задолженности и не являются текущими платежами. В реестр требований подлежат включению требования об уплате получившейся денежной суммы, размер которой впоследствии не изменяется.

При заявлении требований в ходе наблюдения размер процентов определяется на дату введения наблюдения и в тех случаях, когда срок исполнения должен наступить после введения наблюдения.

В настоящее время существенно изменено регулирование залоговых отношений в рамках банкротства.

В случае возбуждения дела о банкротстве обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется в рамках дела о банкротстве.

Залоговый кредитор обладает правом голоса в процедуре наблюдения, в процедурах финансового оздоровления и внешнего управления, если в ходе данных процедур не осуществляется обращение взыскания на залог. В конкурсном производстве право голоса отсутствует.

Установлено соотношение между залоговым обязательством и текущими требованиями, а также требованиями кредиторов первой и второй очереди (70 – 30; 80 – 20).

При предоставлении залога третьим лицом залогодатель приравнивается к залоговому кредитору. Такой кредитор не может подавать заявление о банкротстве, его требования равны стоимости заложенного имущества, при реализации предмета залога подлежит исключению из реестра.

Вопросам урегулирования залоговых отношений посвящено Постановление Пленума ВАС РФ №58 от 23 июля 2009 года.

Порядок и условия проведения торгов по продаже заложенного имущества определяются конкурсным кредитором, требования которого обеспечены залогом. Таким образом, применительно к залого, собрание кредиторов не может определять начальную продажную стоимость. В случае реализации предмета залога и при недостаточности денежных средств для полного удовлетворения требований, требования переходят в категорию необеспеченных.

Не урегулирован вопрос, являются ли требования полностью обеспеченными, если стоимость залога меньше суммы долга, и в какой мере требования относятся к залоговым, если должник является одновременно поручителем и залогодателем.

Существенному реформированию было подвергнуто законодательство о банкротстве применительно к вопросу оспаривания сделок. Новые основания для признания сделок недействительными и порядок оспаривания сделок введены Федеральным законом №73-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Положения данного закона вступили в силу в начале июня 2009 года.

Положения закона подлежат применению при рассмотрении дел о банкротстве, производство по которым возбуждено после дня вступления в силу закона, а также если дело о банкротстве было возбуждено до вступления в силу закона, но оспариваемая сделка была совершена после.

Внесенными изменениями предусмотрено, что положения об оспаривании сделок могут применяться к оспариванию действий, направленных на исполнение обязательств и обязанностей, возникающих в соответствии с гражданским, трудовым, семейным законодательством, законодательством о налогах и сборах, таможенным, процессуальным и иным законодательством.

Например, может быть оспорена передача имущества по отступному, если сам договор отступного оспорить нельзя, и продажа имущества в ходе исполнительного производства после введения наблюдения.

Законом предусмотрено, что оспаривание сделок в ходе банкротства осуществляется в рамках дела о банкротстве судьей, который рассматривает дело о банкротстве. По результатам рассмотрения дела выносится определение.

Заявление о признании сделки недействительной подается в суд арбитражным управляющим по собственной инициативе или по решению собрания кредиторов.

В порядке, предусмотренном законом, не могут быть оспорены сделки, совершаемые на биржевых торгах, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности, если цена по сделки или размер принятых обязательств не превышает 1 процента стоимости активов.

Законом установлено, что в рамках дела о банкротстве могут оспариваться подозрительные сделки, а также сделки, влекущие за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами.

К подозрительным сделкам относятся сделки, совершенные в течение одного года до принятия заявления о признании банкротом или после принятия заявления, если имеет место неравноценное встречное исполнение обязательств другой стороной сделки, в том числе в случае, если цена этой сделки и (или) иные условия существенно в худшую для должника сторону отличаются от цены и (или) иных условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки (подозрительная сделка).

Неравноценным встречным исполнением обязательств будет признаваться, в частности, любая передача имущества или иное исполнение обязательств, если рыночная стоимость переданного должником имущества или осуществленного им иного исполнения обязательств существенно превышает стоимость полученного встречного исполнения обязательств, определенную с учетом условий и обстоятельств такого встречного исполнения обязательств.

Сделка, совершенная должником в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов, может быть признана арбитражным судом недействительной, если такая сделка была совершена в течение трех лет до принятия заявления о признании должника банкротом или после принятия указанного заявления и в результате ее совершения был причинен вред имущественным правам кредиторов и если другая сторона сделки знала об указанной цели должника к моменту совершения сделки (подозрительная сделка).

Предполагается, что другая сторона знала об этом, если она признана заинтересованным лицом, либо если она знала или должна была знать об ущемлении интересов кредиторов должника, либо о признаках неплатежеспособности или недостаточности имущества должника.

Цель причинения вреда имущественным правам кредиторов предполагается, если на момент совершения сделки должник отвечал признаку неплатежеспособности или недостаточности имущества, и сделка была совершена безвозмездно или в отношении заинтересованного лица, либо направлена на выплату (выдел) доли (пая) в имуществе должника учредителю (участнику) должника в связи с выходом из состава учредителей (участников) должника, либо совершена при наличии следующих условий:

- **стоимость** переданного в результате совершения сделки или нескольких взаимосвязанных сделок **имущества** либо принятых обязательства и (или) обязанности составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов должника, а для кредитной организации - десять и более процентов балансовой стоимости активов должника, определенной по данным бухгалтерской отчетности должника на последнюю отчетную дату перед совершением указанных сделки или сделок;
- должник **изменил свое место жительства** или место нахождения **без уведомления** кредиторов непосредственно перед совершением сделки или после ее совершения, либо скрыл свое имущество, либо **уничтожил или исказил правоустанавливающие документы**, документы бухгалтерской отчетности или иные учетные документы, ведение которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, либо в результате ненадлежащего исполнения должником обязанностей по хранению и ведению бухгалтерской отчетности были уничтожены или искажены указанные документы;
- после совершения сделки по передаче имущества должник продолжал осуществлять **пользование и (или) владение данным имуществом** либо давать указания его собственнику об определении судьбы данного имущества.

К сделкам, влекущим за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами, относятся сделки, которые влекут или могут повлечь за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами при наличии одного из следующих условий:

- сделка направлена на обеспечение исполнения обязательства должника или третьего лица перед отдельным кредитором, возникшего до совершения оспариваемой сделки;
- сделка привела или может привести к изменению очередности удовлетворения требований кредитора по обязательствам, возникшим до совершения оспариваемой сделки;
- сделка привела или может привести к удовлетворению требований, срок исполнения которых к моменту совершения сделки не наступил, одних кредиторов при наличии не исполненных в установленный срок обязательств перед другими кредиторами;
- сделка привела к тому, что отдельному кредитору оказано или может быть оказано большее предпочтение в отношении удовлетворения требований, существовавших до совершения оспариваемой сделки, чем было бы оказано в случае расчетов с кредиторами в порядке очередности в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Сделка может быть признана арбитражным судом недействительной, если она совершена после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом или в течение одного месяца до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом.

Сделка, совершенная должником в течение шести месяцев до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, может быть признана арбитражным судом недействительной, если в наличии имеются условия, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 1 статьи 61.3, или если установлено, что кредитору или иному лицу, в отношении которого совершена такая сделка, было известно о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества либо об обстоятельствах, которые позволяют сделать вывод о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества.

Предполагается, что заинтересованное лицо знало о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества, если не доказано обратное.

Спасибо за внимание!

Председатель МКА «Яковлев и Партнеры»

Игорь Дубов

Тел.: (495) 956-29-92

Факс: (495) 956-29-93

E-mail: dubov@matec.ru

www.matec.ru