

12.00.15 – гражданский процесс; арбитражный процесс

МЕСТО И РОЛЬ ЗАРУБЕЖНОЙ СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ УРЕГУЛИРОВАНИЯ ПРОЦЕДУР НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)

Аннотация. В настоящей статье предлагается проведение идентификации современных систем регулирования института несостоятельности (банкротства) по ряду сравнительных признаков, а именно: а) основание для возбуждения производства дела о банкротстве; б) субъектность этого производства; в) условия признания сделок недействительными; г) зачет взаимных требований и ряд других.

Исходные критерии, положенные в основу инициирования процедур банкротства и применяемые в разных странах, необходимы для разграничения или, напротив, установления (выявления) совпадений основных систем регулирования несостоятельности (банкротства) физических и юридических лиц. Их понимание способствует более углубленному изучению законодательства, выявлению пробелов и противоречий в отдельных правовых системах. Это, в свою очередь, унифицирует концептуальные основы реформирования законодательства разных стран, направленного на оптимальное развитие мирового института банкротства.

Ключевые слова: банкротство, принудительное взыскание долга, критерий неоплатности, австрийские кредиторы, конкурсный управляющий.

KOZYRSKY Dmitry Aleksandrovich,
high teacher of the REU Volgograd branch of G.V. Plekhanov
e-mail: dak792007@yandex.ru

PLACE AND ROLE OF FOREIGN JURISPRUDENCE OF SETTLEMENT OF PROCEDURES OF INSOLVENCY (BANKRUPTCY)

Summary. In the present article carrying out identification of the modern systems of regulation of institute of insolvency (bankruptcy) on a row of comparative signs is offered, namely: a) the base for excitation of production of case of bankruptcy; b) subjectivity of this production; c) conditions of recognition of transactions invalid; d) offset of mutual requirements and some other.

The initial criteria which are been the basis for initiation of procedures of bankruptcy and applied in the different countries are necessary for demarcation or, on the contrary, establishment (detection) of coincidence of main systems of regulation of insolvency (bankruptcy) of natural and legal entities. Their understanding promotes more profound study of the legislation, detection of gaps and contradictions in separate legal systems. It, in turn, unifies conceptual bases of reforming of the legislation of the different countries aimed at the optimum development of world institute of bankruptcy.

Keywords: bankruptcy, forced collection of debt, criterion of impossibility to pay, Austrian creditors, receiver.

Идентификация современных систем регулирования несостоятельности может использоваться для целей сближения использования опыта различных стран, снижения уровня неопределенности в действиях субъектов конкурсных отношений, эффективной выработки универсального трансграничного законодательства.

Германская, австрийская и шведская системы регулирования несостоятельности в большей или меньшей мере основаны на неплатежеспособности при дополнительном условии неоплатности. Положения законодательства точно соответствуют поставленной задаче: реорганизация не является предпочтительнее ликвидации, микроэкономическая рациональность не подменяется макроэкономическими целями. Причем в Германии законодательство о несостоятельности традиционно рассматривалось как ответвление гражданам процедуры принудительного взыскания долга [3, с. 175].

В законодательствах некоторых стран активно используется создание системы сопровождения судебных процессов по банкротству предприятий, имеющих большое значение для экономики региона и страны, путем назначения контролеров, помощников судей из числа представителей рабочего коллектива, как это сделано, например, во Франции. В результате одновременно осуществляется поддержка арбитражного управляющего и контроль над его деятельностью. Например, в Австрии подобные функции вменены в обязанность членам комитета кредиторов вплоть до принятия мер, направленных на возвращение имущества. Такие системы постоянно или периодически отслеживают и оперативно реагируют на все значимые события в ходе проведения процедур урегулирования несостоятельности.

США, Великобритания и Германия в той или иной мере дополнительно к критерию неплатежеспособности используют критерий неоплатности. В частности, по закону о несостоятельности Великобритании кредиторы вправе заявлять ходатайство, если они направили должнику письменное требование об исполнении обязательств, прошло три недели, требования остались неудовлетворенными, и правовой акт для предотвращения

случаев банкротства посредством многообразных досудебных обеспечительных мер.

Следовательно, при наличии формального факта презюмируется фактическая неплатежеспособность субъекта. В Германии и Австрии все без исключения дела о несостоятельности открываются конкурсным (ликвидационным) производством. Это – сильнейшая мотивация для должника к принятию мер по спасению своего бизнеса. К тому же на германских кредиторов возложено бремя доказывания самого факта неплатежа, а австрийские кредиторы ограничены 60-дневным сроком подачи соответствующего заявления, и срок, пропущенный по вине заявителя, не восстанавливается. Таким образом, признаки банкротства являются своего рода планкой, при достижении которой возникает основание для возбуждения производства по делу о несостоятельности, но основная их роль состоит в сигнализации для включения современных спасательных мероприятий предотвращения краха предприятия.

В Германии услуги эксперта, работающего в период судебного расследования, оцениваются в 1 500–2 500 евро. Должник может начинать процедуру банкротства, если у него имеется не менее 10 000–12 000 евро. При отсутствии таких средств дело возбуждено не будет, и дальнейшие отношения с должником кредиторы будут регулировать самостоятельно, без участия суда. Поэтому только примерно 20% поданных заявлений в этой стране принимаются к производству. Если установлен факт неплатежеспособности и изысканы средства для покрытия судебных издержек, суд возбуждает дело и открывает процедуру банкротства. Органы управления должника на этой стадии, как правило, не отстраняются либо ограничиваются в своих полномочиях, за исключением Германии, где для ведения дел должника, не подавшего сразу ходатайство о мировом урегулировании, назначается конкурсный управляющий [3, с. 175].

Ограничение правомочий должника также напрямую связано с возможностью совершения им сделок в ходе судебного разбирательства по делу о несостоятельности. Данные меры направлены на защиту интересов кредиторов в целях создания условий для наиболее полного удовлетворения их требований к должнику. Отношение к существую-

щим на предприятии органам управления вызвано приоритетными оздоровительными и мировыми мероприятиями, ими же проводимыми как на стадии досудебного урегулирования, так и при вмешательстве суда.

Если же кредиторы настаивают на погашении требований и не соглашаются с предложениями должника, то назначается особый управляющий делами должника. Нельзя забывать и о влиянии собственника предприятия-должника. Следует подчеркнуть, что смена руководства означает в первую очередь перемены в стратегической линии поведения хозяйствующего субъекта на рынке. Реализация целей и задач правового регулирования несостоятельности конкретного хозяйствующего субъекта осуществляется посредством принятия соответствующих решений и проведения различных мероприятий в рамках принятых решений. Множество нескольких взаимосвязанных действий, их официально установленный порядок объединены понятием «процедура».

Говоря об этапах несостоятельности, отметим, что литовский закон не называет процедуру наблюдения, но предусматривает назначение администратора, полномочиями которого являются обеспечение сохранности имущества должника и осуществление финансового анализа. Закон Латвийской Республики (ст. 43, п. 3) содержит четкие указания о варианте разрешения ситуации неплатежеспособности – проведение санации, банкротства (ликвидации) и мирового соглашения, а сам судебный процесс открывается одним из этих рекомендуемых управленческими структурами должника вариантов.

Закон Молдовы использует термин «реорганизационные процедуры» (аналог российского внешнего управления), переход к которым осуществляется путем приостановления введенного конкурсного производства, т.е. после признания должника банкротом. Почти полная аналогия в законе Азербайджана, где используется термин «санация». После принятия судом заявления о банкротстве назначается дата судебного заседания, на котором должник признается банкротом, после чего осуществляются ликвидационные мероприятия. Причем до принятия решения о признании должника банкротом возможно назначение временного управляющего, но конкрет-

ного употребления термина «наблюдение» в законе нет. На любом этапе судебного разбирательства, вплоть до окончания ликвидации, возможно проведение санации или заключение мирового соглашения. Закон Армении предполагает признание должника неплатежеспособным в момент принятия заявления, что влечет за собой назначение управляющего, сочетающего в себе полномочия и временного, и конкурсного. По закону этой страны применяются две процедуры – финансовая санация и ликвидация.

В законе Латвии, в ст. 111 разд. XIII, имеется упоминание о преднамеренном банкротстве как осознанном действии, а ст. 114 оперирует понятием «заведомо ложное заявление о неплатежеспособности» без ссылок, однако, на преднамеренное банкротство. В законе Узбекистана (ст. 43) имеется упоминание лжебанкротства. В законе Казахстана, в ст. 1 и 5, выделены понятия ложного и умышленного банкротства, но не предусмотрены какие-либо меры уголовной ответственности.

То же, но с формулировками российского закона, содержится в законодательстве и судебной практике Беларуси. Согласно постановлению Пленума Верховного Суда Республики Беларусь от 25.06.2015 № 7 «О некоторых вопросах применения судами законодательства об экономической несостоятельности (банкротстве)», актуальность вопроса, вынесенного на рассмотрение Пленума, обусловлена происходящими в Беларуси процессами. Институту банкротства в процессах совершенствования экономических отношений в Республике Беларусь отведена роль регулятивного механизма, направленного на снижение негативных социально-экономических последствий возникновения устойчивой неплатежеспособности отдельных субъектов на рынке и призванного гарантировать защиту прав и сбалансированность интересов кредиторов, должников и общества.

Данная роль возрастает по мере того, как увеличивается количество субъектов хозяйствования, находящихся в процедурах банкротства: в первом полугодии 2015 г. в экономические суды поступило на 14% больше заявлений об экономической несостоятельности (банкротстве), чем в аналогичном периоде 2014 г. [5] Концептуально в постановлении

можно выделить две основные группы положений: в одну входят разъяснения по организационным вопросам проведения процедур банкротства, в другую – по процессуальным вопросам. При этом значительная их часть представляет интерес не только для судов, поскольку разъясняет требования, предъявляемые к должнику и кредиторам при подаче заявления о банкротстве, к управляющим – при осуществлении ими своих полномочий в процедурах экономической несостоятельности (банкротства), к органам управления – при реализации мер досудебного оздоровления.

Прежде всего в постановлении делается акцент на необходимости принятия мер предупреждения экономической несостоятельности (банкротства) субъектов хозяйствования. Экономические суды в пределах своей компетенции могут принимать такие меры путем вынесения частного определения в порядке, установленном в ст. 20 Закона (п. 3 постановления). Напомним, что, исходя из названной статьи, Закона суд выносит и направляет в адрес субъекта хозяйствования – должника, его учредителей (участников), государственного органа, в подчинении (составе) которого находится должник, частное определение, обязывающее в установленный срок принять меры к проведению досудебного оздоровления, если установит, что взыскиваемая сумма долга не позволит соответствующему субъекту в дальнейшем осуществлять хозяйственную (экономическую) деятельность [5].

Законодательство Литвы содержит нормы, посвященные преднамеренному банкротству: «При установлении судом подобного деяния анализу подвергаются все сделки предприятия в течение 12 месяцев до дня возбуждения дела». К сожалению, на этом конкретика в законе заканчивается.

Отдельно хотелось бы выделить разнообразие и множественность нормативно-правовых актов в законодательстве Узбекистана: с момента принятия закона о банкротстве в 1994 г. по настоящее время принято не менее 25 республиканских законов, указов и постановлений Президента, кабинета министров, комитета по делам об экономической несостоятельности предприятий при Министерстве экономики.

Законом Республики Узбекистана «Об экономической несостоятельности (банкротстве)», новая редакция которого утверждена законом № 474-11 от 24.04.2003 г., в ст. 2 гл. I определено следующее: «Законодательство о банкротстве состоит из настоящего закона и иных актов законодательства». Это положение составило основу обширного набора нормативно-правовых актов в области регулирования отношений несостоятельности. В частности, выделим некоторые из них: Постановление № 26 от 19.08.1998 г. «Порядок осуществления мониторинга за процессом санации предприятий», Постановление б/н от 15.09.1998 г. «Порядок оформления права собственности при купле-продаже предприятия как имущественного комплекса, объявленного банкротом», Постановление № 327 от 03.07.1999 г. «О порядке ликвидации предприятий, не осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность», Постановление № 843 от 01.12.1999 г. «Порядок реализации предприятия-банкрота или его имущества в рассрочку», Положение о проведении ликвидационного производства предприятия-банкрота от 08.11.2000 г., Постановление № 347 от 08.10.2002 г. «О дополнительных мерах по ликвидации и реструктуризации экономически несостоятельных предприятий», Постановление № 138 от 23.03.2004 г. «О мерах по организации деятельности судебных управляющих экономически несостоятельных предприятий».

Франция. Система регулирования несостоятельности характеризуется тем, что в основном законе имеется много отсылочных норм к другим законам и подзаконным актам. Предусмотрены стандартный и упрощенный режимы для процедуры реструктуризации. Последний применяется в соответствии со ст. 2 Закона № 85-88 от 25.01.1985 г. и ст. 1 Декрета № 85-1387 от 27.12.1985 г. к физическим или юридическим лицам с числом работников менее 50 и оборотом менее 20 млн. франков.

Несостоятельными могут признаваться любые физические и юридические лица, а также объединения, не являющиеся таковыми (товарищества, концерны), независимо от предмета их деятельности и коммерческого статуса. Исключение составляют юридические лица публичного права, а также федера-

ция и ее субъекты (земли). Физические лица – потребители, признаются несостоятельными, если не достигнуто мировое соглашение с кредиторами.

Если установлен факт неплатежеспособности и изысканы средства для покрытия судебных издержек, суд возбуждает дело и открывает процедуру банкротства. Можно выделить две процедуры – собственно конкурсное производство в российском понимании, т.е. ликвидация предприятия и продажа имущества должника, и мировое соглашение. В германском регулировании используется принцип единой (унитарной) процедуры независимо от того, будет ли в конечном счете должник реорганизован или ликвидирован. Все дела начинаются сразу открытием конкурсного производства, затем формируется конкурсная масса. Назначенный конкурсный управляющий готовит отчет, на основании которого принимается решение о возможности продолжения деятельности предприятия или об окончательной ликвидации.

Относительно новая процедура для германского законодательства – план восстановления платежеспособности (санации) – может быть инициирована на любой стадии до окончания конкурсного производства и ликвидации несостоятельного юридического лица. Задачи конкурсного управляющего состоят в обеспечении сохранности имущества и выборе варианта санации либо решении в пользу ликвидации и продажи имущества должника. Предусмотрены два вида санации:

1) санация без смены собственника, т.е. вложение средств в бизнес должника;

2) санация со сменой собственника, т.е. продажа бизнеса. В настоящее время только 20% поданных заявлений принимаются к производству и только 3% дел о банкротстве заканчиваются непосредственно банкротством.

Неплатежеспособность компании может повлечь за собой различные последствия. Во-первых, компания может вступить в процедуру мировой сделки или иное добровольное соглашение с целью урегулирования ее дел и предупреждения конкурсного производства. Во-вторых, в отношении компании, претерпевающей финансовые трудности, суд может вынести приказ об управлении и назначить администратора, в функции которого

входит управление делами компании на период действия приказа. В-третьих, может иметь место ликвидация компании в принудительном или добровольном порядке. Наконец, в-четвертых, держатели облигаций, обеспеченных активами компании (так называемое плавающее обеспечение), могут назначить управляющего активами и бизнесом неплатежеспособной компании. Эта процедура носит название администрирования и является базовой, так как именно обладатели «плавающего» обеспечения наделены приоритетным правом решения судьбы предприятия. В основном таковыми являются банки, ведь типичным примером соглашения о праве «плавающего» обеспечения является договор банковского кредита, по которому должник для его обеспечения предоставляет все свое имеющееся и послеприобретенное имущество.

Назначенный управляющий в состоянии блокировать любую из перечисленных процедур, наоборот, инициировать любое развитие событий в интересах кредиторов, вплоть до продажи компании целиком. Администрирование – это подобие нашего внешнего управления, элементами которого, в свою очередь, могут быть: добровольное урегулирование (мировое соглашение), управление имуществом, добровольная либо принудительная ликвидация (конкурсное производство). Для того чтобы добиться введения этой процедуры, заявитель от обладателей «плавающего» обеспечения должен доказать суду, что компания неспособна оплатить свои долги, и цели, предусмотренные введением администрирования, будут достигнуты.

Италия. Несостоятельным может быть признан неплатежеспособный предприниматель. Следует отличать факт прекращения платежей от состояния неплатежеспособности. Первое может свидетельствовать о временных экономических сложностях предприятия. Неплатежеспособность же – свидетельство устойчивого неблагополучия.

Следует упомянуть, что Указом № 645 от 29.01.1958 г. предусматривалась возможность банкротства за неуплату налогов в случае задержки шести очередных платежей предпринимателем, чья деятельность требует специального разрешения государства, и неуплаты налога на доходы работников предпри-

ятия. Это положение было отменено ст. 104 Указа № 602 от 29.09.1973 г. и в соответствии со ст. 51 данного указа государству разрешалось подавать иски против должника с целью возмещения налогов. Однако Конституционный суд решением № 67 от 13.03.1974 г. указал на несоответствие судебных исков о возмещении налогов закону о банкротстве. Решением Верховного суда № 61 от 06.01.1983 г. объявлено потенциальное банкротство.

Именно такая процедура предусмотрена ст. 10 действующего Закона о банкротстве. 9 марта 1992 г. Конституционный суд принял решение № 83, объявляющее потенциальное банкротство за неуплату налогов противоречащим положениям Конституции, и законом № 46 от 26.02.1999 г. указанный специальный режим возмещения налогов был отменен. В результате в настоящее время нет возможности объявить предпринимателя банкротом за неуплату налогов вне зависимости от его платежеспособности.

Производство по делам несостоятельности может осуществляться в рамках четырех основных процедур:

- несостоятельности (*il fallimento*);
- принудительной ликвидации по решению органа государственной власти (*la liquidazione coatta amministrativa*);
- предварительного урегулирования (*il concordato preventivo*);
- контролируемого управления (*l'amministrazione controllata*).

Для объявления лица несостоятельным необходимы следующие (так называемые позитивные) условия:

1) субъективное условие – коммерческая природа должника (он должен быть частным предпринимателем).

Австрия. Кодекс о банкротстве состоит из 13 глав. Главы 1, 3 и 5 содержат общие правила, определения, условия начала и администрирования процедуры банкротства, а также защиты должников. Глава 7 описывает ликвидацию или организованную продажу активов должника. В главе 9 предусмотрены специальные процедуры для регулирования несостоятельности муниципалитетов. Глава 10 рассматривает корпоративные реорганизации больших корпораций с обеспеченными кредиторами и публичным долгом. Назначение главы 11 – реабилитация и реорганиза-

ция, и здесь следует различать корпоративную реорганизацию, предполагающую создание новых юридических лиц, и административную реорганизацию, при которой просто происходит перемещение людей и собственности.

Предусмотрена специальная процедура реорганизации для брокеров товарных и фондовых бирж. Глава 12 предусматривает помощь фермерским семьям с регулярным годовым доходом. Наконец, глава 13 определяет процесс, с помощью которого индивидуум с регулярным годовым доходом может погасить задолженность полностью или частично [4].

Процессуальное производство по делам о банкротстве регламентируется Правилами о процедурах банкротства, принятыми Верховным Судом США.

Помимо досудебного урегулирования долга у компании, находящейся в тяжелой ситуации, есть три варианта решения удовлетворения требований кредиторов:

- 1) обращение к процедуре защиты от банкротства;
- 2) самостоятельная ликвидация;
- 3) процедура признания неплатежеспособности.

В общей сложности банкротство как бизнес насчитывает более 20 тысяч профессионалов. Американский институт банкротства (*American Bankruptcy Institute*) насчитывает около 5 200 членов. И все они так или иначе вовлечены в текущую деятельность Национальной Комиссии по анализу процедуры банкротства (*National Bankruptcy Review Commission*), которая следит за тем, насколько эффективно работают процессы национального банкротства [6].

При поступлении заявления суд назначает заседание по его проверке, которое должно состояться не позднее двух недель после поступления заявления. Наряду с этим суд может принять меры обеспечения (арест имущества, запрет на передвижение с арестом паспорта должника, арест должника и т.п.). Кроме этого, после открытия конкурсного производства физическим лицам автоматически запрещается занятие экономической деятельностью, что не применяется в отношении юридических лиц.

К несостоятельным предприятиям могут быть применены следующие процедуры: ре-

организация бизнеса, банкротство должника и его ликвидация. Реорганизационная процедура аналогична российскому финансовому оздоровлению и внешнему управлению и применяется только в случае заявленного бизнес-плана, доказывающего, что бизнес перспективен. В этом случае предприятие получает отсрочку по налогам и прекращение принудительных выплат по обязательствам, менеджмент предприятия не отстраняется от управления бизнесом, а продолжает работу под контролем реконструктора. Эти меры с учетом воплощения программы реконструкции бизнеса и должны восстановить платежеспособность предприятия. Однако процедура реорганизации применяется редко в связи с некоторым несовершенством законодательства и отсутствием необходимого количества квалифицированных специалистов.

Процедуры банкротства очевидным образом нацелены на защиту интересов кредиторов: все сведения немедленно публикуются в газетах; в кратчайший срок (по решению суда) назначается управляющий конкурсной массой; кредиторы имеют возможность получать дивиденды из сумм, подлежащих распределению между акционерами и т.п. Антикризисное управление осуществляют адвокаты, объединенные Шведской коллегией антикризисных управляющих. На одного антикризисного управляющего приходится примерно 8–12 дел о несостоятельности (банкротстве).

В 2000 г. был завершен трехлетний процесс перехода Службы суперинтенданта в статус Специального Оперативного Учреждения (СОУ), что дает возможность полной самокупаемости деятельности и существования.

Итак, были рассмотрены основные источники регулирования банкротства некоторых зарубежных стран, их субъектность и процедурные этапы, а также специфические особенности общего устройства регулирующих несостоятельность систем. Однако все это не придет в движение при отсутствии признаков банкротства у экономического агента. Суммы задолженности и длительность сроков непогашения требований, естественно, разнятся между странами, но везде подход к наличию признаков банкротства строится на

адекватном понимании современных требований имущественного оборота, участники которого должны своевременно оплачивать проданные им товары, выполненные работы, оказанные услуги, своевременно возвращать полученные ими суммы займа, т.е. добросовестно исполнять свои обязательства и публично-правовые обязанности.

Появление и активное внедрение разнообразных восстановительных процедур является одной из самых значимых тенденций в развитии правовых форм, регулирующих несостоятельность.

Состояние неплатежеспособности либо неоплатности трансформируется в несостоятельность (банкротство) только после того, как компетентный суд констатирует наличие признаков, являющихся по закону достаточным основанием для применения соответствующих правовых процедур или если должник добровольно объявит себя банкротом. Определение состава и размера денежных обязательств имеет принципиальное значение, например, для определения количества голосов кредиторов. Таким образом, признаки банкротства являются своего рода планкой, при достижении которой возникает основание для возбуждения производства по делу о несостоятельности, но их основная роль состоит в сигнализации для включения современных спасательных мероприятий предотвращения краха предприятия. Этим сдвигом по шкале приоритетов в области банкротства объясняется, почему в теме раздела признака банкротства рассматриваются совместно с правовыми средствами предупреждения конкурсного производства в законодательстве зарубежных стран.

Украина. Дело о банкротстве возбуждается хозяйственным судом, если беспорные требования кредиторов к должнику в совокупности составляют не менее 300 минимальных размеров заработной платы (МРОТ) и если в течение трех месяцев должник не в состоянии удовлетворить признанные им претензионные требования либо уплатить долг. Под банкротством понимается признанная хозяйственным судом неспособность должника восстановить свою платежеспособность и удовлетворить признанные судом требования кредиторов через применение ликвидационной процедуры (ст. 1) [2].

Пороговое ограничение по денежным обязательствам должника отсутствует. Состав денежных обязательств представлен наиболее широко среди всех законов рассматриваемых стран, причем учитываются требования, вытекающие из трудовых отношений. Следует также выделить закон этой страны как имеющий статьи о предупреждении банкротства и предоставлении возможности оказать досудебную финансовую помощь (ст. 15 и 16). Такая обязанность вменяется, помимо руководителя должника, органам исполнительной власти всех уровней за счет средств республиканского и местных бюджетов, а также внебюджетных фондов. После подачи заявления в суд предусматривается введение защитного периода продолжительностью не более трех месяцев, в течение которого проводится анализ финансового состояния и платежеспособности должника. По результатам рассмотрения дела может быть введена процедура санации общим сроком 22 месяца (ст. 45, 46). Меры восстановления платежеспособности должника идентичны российскому внешнему управлению.

В отношении стратегических организаций и субъектов естественных монополий специальные меры определяются Президентом Республики Беларусь (ст. 165).

Казахстан. Должник может быть признан несостоятельным, если его обязательства не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены, и их совокупный размер составляет не менее 150 МРОТ70. В качестве предварительной применяется процедура внешнего управления (ст. 32, 33): она предшествует судебному разбирательству и введению в последующем реабилитационной процедуры. Однако расплывчато она крайне неконкретно. Основанием для введения реабилитационной процедуры, включая санацию, является наличие реальной возможности восстановления платежеспособности должника с целью предотвращения его ликвидации (гл. 4, ст. 44, 45). Процедура по составу мер аналогична российской процедуре финансового оздоровления и применяется к юридическим лицам.

Литва. Дело о банкротстве возбуждается по заявлению кредиторов по истечении трехмесячного срока после требования к должнику исполнить финансовые обязательства [1].

В законе присутствует понятие «чрезмерно большая задолженность», используемое в случае недостаточности имущества в собственности должника для покрытия обязательств. Указанный дефицит возникает, если «стоимость подсчитанного в балансе имущества меньше ссудного капитала». Кредиторы также могут инициировать возбуждение дела при ненадлежащем распоряжении «предприятием своим имуществом – дарением, продажей по сниженным ценам или иным тратам». Суд вправе отказать в возбуждении дела о банкротстве в случае обращения одного кредитора или незначительности суммарных требований кредиторов по сравнению с имеющимся уставным капиталом. В случае единогласного одобрения собранием кредиторов по соглашению с должником может быть принято решение о применении внесудебной процедуры банкротства. При возбуждении судом дела о банкротстве органы управления утрачивают свои полномочия. Суд назначает администратора [1].

Кредиторы заявляют ему свои требования в течение установленного судом срока продолжительностью не менее 30 дней и не более трех месяцев. Мирное соглашение может быть заключено на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве. При возбуждении дела о банкротстве собрание кредиторов вправе предлагать реорганизацию или санацию предприятия. Решение о реорганизации может быть принято при возможности восстановления платежеспособности предприятия либо реализации части имущества для полной оплаты долгов кредиторам, не прерывая хозяйственной деятельности.

Реорганизация осуществляется кредиторами, администратором, владельцами предприятия путем раздела или передачи всего имущества другим хозяйствующим субъектам, а также изменением характера деятельности предприятия. В случае непринятия проекта реорганизации предприятия либо его деятельности в отношении предприятия может применяться санация.

Должник является неплатежеспособным, если он не в состоянии выполнить подлежащие исполнению платежные обязательства, т.е. прекратил внесение платежей. Таким образом, для открытия конкурсного производства достаточно наличия формального при-

знака несостоятельности – прекращения платежей. Доказательством прекращения платежей является задержка платежей, признание должником своей несостоятельности и др. Для юридического лица основанием открытия производства также может быть превышение обязательств должника над стоимостью имущества. Закон не устанавливает минимального размера непоплаченной задолженности кредиторам. Для открытия производства по делу о банкротстве необходимо наличие у должника нескольких кредиторов. В том случае, если имеется один кредитор, принудительное взыскание осуществляется в общегражданском порядке.

Для предупреждения открытия конкурсного производства и ликвидации бизнеса несостоятельного должника большое значение имеет заключение мировых сделок. Порядок их заключения (до момента объявления лица несостоятельным должником) регулируется Законом о мировых сделках. Должник перед началом конкурсного производства подает в суд заявление с просьбой начать дело о его предотвращении. В составе заявления содержится предложение о мировой сделке с обязательным указанием удовлетворения требований кредиторов в размере не менее 35%. Если должник просит об отсрочке платежей более чем на год, долги должны погашаться не менее чем на 40%. В предложении также указываются способ удовлетворения требований кредитов и средства обеспечения мировой сделки. Суд назначает временного администратора и приостанавливает исполнение всех решений на срок не менее шести недель. При этом могут быть приняты меры к охране имущества и обеспечению сделки. В случае принятия судом решения о начале процедуры мирового урегулирования он назначает администратора и день проведения общего собрания кредиторов, но не позднее, чем в течение одного месяца. Суд принимает решение об окончании надзора, если, во-первых, план выполнен или гарантировано его выполнение; во-вторых, с момента окончания производства прошло три года и не поступило ходатайство открыть новое конкурсное производство.

Великобритания. Заявлять ходатайство о начале производства по делам несостоятельности имеют право «либо компания, либо ди-

ректор, либо любой кредитор или кредиторы, либо вкладчики». Кредиторы вправе заявлять ходатайство, если они направили должнику письменное требование об исполнении обязательств, прошло три недели, а требования так и остались неудовлетворенными и их сумма больше 750 фунтов стерлингов.

Приказ об управлении должен содержать указание на конкретную цель, ради которой он принимается. Заявление в суд о назначении управления может быть подано либо директорами компании, либо кредиторами, либо всеми совместно. На время действия приказа управление делами и имуществом компании передается администратору, назначаемому судом. Администратор вправе совершать любые действия для управления делами и собственностью компании, в том числе: смещать и назначать директоров компании, проводить общие собрания компании и ее кредиторов и т.п. В течение трех месяцев с момента вынесения приказа об управлении администратор должен послать регистратору компании и ее кредиторам свои предложения о путях достижения целей, определенных в приказе. Хотя режим управления с целью реабилитации должника является одним из нововведений английского законодательства и имеет в своем арсенале много хороших средств, он мало применяется, так как обычно блокируется владельцем «плавающего» обеспечения на все активы должника.

Держатели облигаций неплатежеспособной компании, обеспеченных ее активами (так называемые кредиторы с «плавающим» обеспечением), также могут назначить управляющего имуществом компании или значительной его частью, называемого исполнителем по истребованию имущества компании, находящегося под обременением. Возможно назначение одновременно двух и более управляющих. Управляющий считается агентом компании и лично отвечает по обязательствам заключенных им договоров. Эта процедура является базовой схемой и предоставляет полный контроль над судьбой предприятия. Она наиболее часто возникает в судебной практике, так как получение компанией любого кредита в банке обычно обуславливается соглашением о «плавающем» обеспечении на все активы должника. Привилегированные долги выплачиваются из активов компании,

находящихся в руках управляющего в приоритетном порядке по отношению к выплате кредита и процентов по нему, выплачиваемых держателям облигаций.

В течение всей процедуры должник продолжает управлять своим имуществом и заниматься предпринимательской деятельностью под контролем судебного комиссара и уполномоченного судьи. Последний созывает кредиторов на собрание и председательствует на нем. Он также принимает решение о включении предварительных обязательных требований в список в полном или частичном объеме. План предварительного урегулирования утверждается большинством присутствующих кредиторов, имеющих 2/3 общей суммы обязательных требований.

Другой процедурой предупреждения открытия конкурсного производства является контролируемое управление, которое вводится при массе долгов, превышающих капитал предприятия в пять раз. Оно вводится по ходатайству предпринимателя, испытывающего временные финансовые трудности, с целью восстановления экономического положения его предприятия. Длительность процедуры не должна превышать двух лет, что позволит выявить перспективы экономического развития организации. Порядок проведения процедурных мероприятий аналогичен таковому в ходе предварительного урегулирования. Если кредиторы одобрили предложение должника, уполномоченный судья назначает комитет кредиторов в составе трех или пяти человек для оказания содействия судебному комиссару в проведении мероприятий, связанных с управлением предприятием. Судебный комиссар каждые два месяца докладывает уполномоченному судье о положении дел. Если по истечении срока контролируемого управления или предварительного урегулирования оказалось, что предприниматель не в состоянии выполнить свои обязательства, то суд выносит решение о признании его несостоятельным.

Список литературы:

[1] Закон Литовской Республики «О банкротстве предприятий» № 1-2880 от 17.06.1996 г., статья 3 абзац 2 // **Ошибка! Недопустимый объект гиперссылки.** www.baltkurs.com.

[2] Закон Украины «О восстановлении платежеспособности должника или признании его банкротом» № 784-XIV, статья 16 пункт 3 // Компьютерная библиотека «Инфодиск». Киев: НМК-Трейд, 2004.

[3] *Пане Г.* Институт несостоятельности: общие проблемы и особенности регулирования Германии. Комментарий к действующему законодательству. М.: Бек, 2002.

[4] Правила о процедурах банкротства (Bankruptcy Code, Rules and Forms) // <http://www.amazon.com.usa>: Tomas, ALL LAW – справочные законодательные базы США.

[5] *Шибанова-Роевко Е.А.* Сравнительный анализ национальных моделей несостоятельности (банкротства). М.: Компания Спутник+, 2007.

[6] **Ошибка! Недопустимый объект гиперссылки.** www.abiworld.org.usa.

Spisok literatury:

[1] Zakon Litovskoj Respubliki «O bankrotstve predpriyatij» № 1-2880 ot 17.06.1996 g., stat'ya 3 abzac 2 // <http://www.baltkurs.com>.

[2] Zakon Ukrainy' «O vosstanovlenii platezhesposobnosti dolzhnika ili priznanii ego bankrotom» № 784-XIV, stat'ya 16 punkt 3 // Komp'yuternaya biblioteka «Infodisk». Kiev: NMK-Trejd, 2004.

[3] *Pape G.* Institut nesostoyatel'nosti: obshhie problemy' i osobennosti regulirovaniya Germanii. Kommentarij k dejstvuyushhemu zakonodatel'stvu. M.: Bek, 2002.

[4] Pravila o procedurax bankrotstva (Bankruptcy Code, Rules and Forms) // <http://www.amazon.com.usa>: Tomas, ALL LAW – spravochny'e zakonodatel'ny'e bazy' SShA.

[5] *Shibanova-Roenko E.A.* Sravnitel'ny'j analiz nacional'ny'x modelej nesostoyatel'nosti (bankrotstva). M.: Kompaniya Sputnik+, 2007.

[6] <http://www.abiworld.org.usa>.

