

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Институт открытого и дистанционного образования
Кафедра «Современные образовательные технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой

_____ А.В. Прохоров

_____ 2021 г.

Правовая характеристика объявления предприятия банкротом

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 40.03.01.2021.11729. ВКР

Руководитель работы

ст. преподаватель кафедры СОТ

_____ С.В. Полякова

_____ 2021 г.

Автор работы

студент группы ДО–560

_____ И.Т. Асакович

_____ 2021 г.

Нормоконтролер

ст. преподаватель кафедры СОТ

_____ Е.Н. Бородина

_____ 2021 г.

Челябинск 2021

АННОТАЦИЯ

Асакович И.Т. Правовая характеристика объявления предприятия банкротом. – Челябинск: ЮУрГУ, 2021, ДО–560, 62 с., 4 ил., 15 табл., библиогр. список – 44 наим., 2 прил., 13 л. плакатов ф. А4.

Объектом выпускной квалификационной работы являются общественные отношения, регулирующие порядок объявления предприятия банкротом.

Цель работы – изучение нормативно-правового регулирования порядка объявления предприятия банкротом.

В работе рассмотрены теоретические аспекты объявления предприятия банкротом, изучено правовое регулирование основных процедур банкротства, рассмотрен порядок проведения процедуры банкротства на примере ООО «Полюс доступа».

Практическая значимость работы заключается в практическом применении положений нормативно-правовых актов, касающихся объявления предприятий банкротом.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЪЯВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ БАНКРОТОМ	8
1.1 Банкротство: понятие, виды процедуры	8
1.2. Нормативно-правовые акты о несостоятельности (банкротстве) в РФ.....	15
2.3 Правовое регулирование основных процедур банкротства	24
2 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА.....	40
2.1 Краткая характеристика ООО «Полюс доступа».....	40
2.2 Введение процедуры наблюдения на предприятии.....	44
2.3 Конкурсное производство	48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	56
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	60
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А Резолютивная часть решения Арбитражного суда	63
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Хронология Дела о банкротстве А76-12805/2019.....	65

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Банкротство – это признанная уполномоченным государственным органом неспособность должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных государственных платежей.

С юридической точки зрения, банкротство представляет собой особую правовую ситуацию юридического лица, при которой оно больше не способно в полном объеме отвечать по своим денежным обязательствам перед кредиторами.

Несостоятельность или банкротство обязательно должны быть доказаны и подтверждены в арбитражном суде. Именно наличие непогашенных денежных обязательств является законным поводом для обращения кредиторов в суд. Состав и размер задолженности указывается с учетом числа, когда заинтересованное лицо подает иск.

Судопроизводство по делам о банкротстве юридических лиц, как правило, подразумевает противоположные интересы его участников, и каждый стремится доказать собственную правоту.

Основания для признания организации банкротом, определение понятий, порядок проведения процедуры, права и обязанности участвующих сторон – это все регламентируется статьями Федерального закона № 127-ФЗ.

Тема исследования особенно актуальна в настоящее время, после отмены моратория на банкротство в связи с пандемией коронавирусной инфекции. Многие компании, пострадавшие в период самоизоляции, и не сумевшие договориться с кредиторами могут ожидать от них подачи заявления в суд по поводу признания должника банкротом. Поэтому важно разобраться в правовой характеристике объявления предприятия банкротом.

Фактическая неспособность юридического лица исполнять свои финансовые обязательства перед кредиторами, выплачивать обязательные платежи, а также производить оплату труда сотрудникам, в соответствии с условиями заключенного трудового договора, приводят к тому, что компания прибегает к процедуре банкротства.

Дела о банкротстве юридических лиц сложны и многоэтапны. Законодательством предусмотрены четыре основных процедуры банкротства: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и конкурсное производство. Завершение дела о банкротстве также возможно путем заключения мирового соглашения.

Каждая из стадий, в свою очередь, состоит из множества фактических и юридических действий арбитражного управляющего, самого юридического лица и кредиторов.

Исключительно редко дела о банкротстве характеризуются прохождением всех стадий. Большинство дел о банкротстве включает в себя процедуры наблюдения и конкурсного производства, не сталкиваясь с необходимостью и возможностью введения других процедур. Каждая процедура банкротства вводится определением арбитражного суда на основании решения собрания

кредиторов – после анализа судом конкретных обстоятельств и влечет наступление определенных правовых последствий.

Объект работы – общественные отношения, регулирующие порядок объявления предприятия банкротом.

Предмет работы – нормы гражданского права, касающиеся порядка объявления предприятия банкротом.

Цель работы – изучение нормативно-правового регулирования порядка объявления предприятия банкротом.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**.

1. Изучить теоретические аспекты объявления предприятия банкротом.
2. Исследовать правовое регулирование основных процедур банкротства.
3. Рассмотреть порядок проведения процедуры банкротства.

Теоретической основой исследования являются труды юристов-исследователей института несостоятельности: В.С. Белых, Г.Ф. Шершеневича, П.Д. Баренбойма, Н.Г. Лившиц, Е.А. Васильева, А.А. Дубинчина, В.Ф. Попондопуло, В.В. Степанова, М.В. Телюкиной, В.В. Витрянского, Г.А. Федотовой и других.

При написании работы использовались следующие методы исследования: монографический, абстрактно-логический метод, статистические методы.

Результаты выпускной квалификационной работы имеют практическую значимость, содержат выводы, практические рекомендации и предложения автора по совершенствованию процедуры банкротства.

Практическая значимость заключается в практическом применении положений нормативно-правовых актов, касающихся объявления предприятий банкротом.

Структура работы обусловлена предметом, целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложений.

В первой главе изучены теоретические аспекты объявления предприятия банкротом, а именно понятие, виды процедуры банкротства, а так же нормативно-правовые акты о несостоятельности (банкротстве) в РФ.

Во второй главе проанализирован порядок проведения процедуры банкротства ООО «Полюс доступа». Дана краткая характеристика предприятия, изучено введение процедуры наблюдения на предприятии и проведение к конкурсного производства.

В заключении подведены итоги исследования, сформированы окончательные выводы по рассматриваемой теме, а так же рекомендации по совершенствованию процедуры банкротства.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЪЯВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ БАНКРОТОМ

1.1 Банкротство: понятие, виды процедуры

Термин «банкротство» происходит от итальянских слов *banca* и *rotta*, что дословно означает «сломанная скамья». Этот термин возник в средневековой Италии, где ростовщики, осуществлявшие свою деятельность в людных местах на скамьях, ломали их, если разорялись.

Согласно ст. 65 Гражданского кодекса РФ [1], банкротом по решению арбитражного суда признается юридическое лицо, неспособное исполнять свои финансовые обязательства более 3 месяцев подряд перед кредиторами, бюджетом и работниками. При этом общая сумма долга должна превышать 300 тыс. руб.

Банкротство – это одновременно и юридическая, и финансово-экономическая процедура. В российском законодательстве термины «банкротство» и «несостоятельность» являются тождественными понятиями.

Согласно, Федерального закона от 26.10.2002 №127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [9], Несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом 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.

Процедура банкротства решает две задачи.

1. Обеспечить должнику защиту от кредиторов, требования которых он не в состоянии удовлетворить.

2. Защитить интересы каждого кредитора от неправомерных действий должника и других кредиторов, обеспечив сохранность имущества и справедливое его распределение между кредиторами.

Цель банкротства – ликвидация неэффективных и нестабильных предприятий. Эта цель достигается в результате действий кредиторов, партнеров, финансовых и правовых органов. Основная цель специалистов по банкротству – максимально эффективное использование производственного потенциала подконтрольного предприятия для вывода его из состояния банкротства.

Таким образом, в узком понимании банкротство означает неблагоприятное финансовое положение предприятия, когда оно не может удовлетворить все требования кредиторов.

Основными признаками банкротства являются неплатежеспособность и недостаточность имущества. Признак неплатежеспособности у компании появляется, когда она перестает платить по своим обязательствам. В условиях динамичного развития современного рынка большинство компаний привлекают заемные средства на собственное развитие. Но нестабильность экономики, большая долговая нагрузка и/или неумелое руководство играют с бизнесом злую шутку. У компании в какой-то момент не остается прибыли, чтобы платить по кредитам. Как только таких долгов накапливается более 300 тыс. руб. и просрочка длится более трех месяцев, появляется признак неплатежеспособности.

Следствием неплатежеспособности является второй признак банкротства – недостаточность имущества. Данный признак появляется у компании, когда сумма ее долгов превышает стоимость активов.

Банкротство в широком смысле слова определено законодательством о банкротстве и подразумевает под собой комплекс мероприятий и процедур, осуществляемых в рамках судебного производства (рисунок 1) [4].

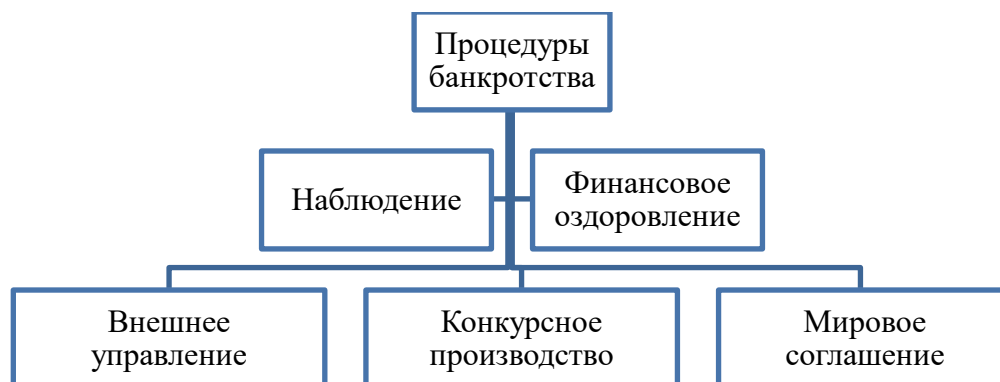


Рисунок 1 – Процедуры банкротства

Каждая из этих процедур отличается друг от друга своей ролью и целью ее введения. Именно целями обусловлены различия в сроках проведения этих процедур, процессуальных последствиях для компании-должника и ее руководителей, а также в основных мероприятиях, проводимых в рамках каждой отдельной процедуры банкротства.

Любая из этих процедур вводится на основании судебного решения по заявлению кредитора или самого должника.

Рассмотрим каждую из процедур подробнее [26, с.56].

Во-первых, наблюдение. Первой процедурой, вводимой судом, будет наблюдение. Оно вводится сроком на семь месяцев и заключается в контроле за деятельностью компании. Контроль осуществляется временным управляющим.

Временный управляющий – это профессиональный антикризисный менеджер, состоящий в саморегулируемой организации и имеющий допуск к проведению процедур банкротства.

Вторым контролирующим органом в процедуре наблюдения является Росреестр. Он контролирует проведение всех мероприятий в деле о банкротстве, рассматривает жалобы на незаконные действия участников дела и может привлекать их к административной ответственности.

Компания в наблюдении продолжает обычную деятельность, но с некоторыми ограничениями: все сделки по передаче имущества балансовой стоимостью выше 5 % производятся только с согласия временного управляющего. Обязательно согласуется получение и выдача займов (кредитов), поручительств, гарантий, уступка прав, перевод долга и иных сделок, направленных на отчуждение имущества должника.

Управляющий выясняет причины финансового неблагополучия компании, его текущее состояние и возможность расплатиться по долгам. Часто бывает, что

предприятие к банкротству приводят преднамеренные действия ее менеджмента или собственников, о чем управляющий сообщает в правоохранительные органы.

Временный управляющий проводит первое собрание кредиторов, отчитывается перед ними о своей деятельности, причинах банкротства и текущем финансовом положении. На основании отчета временного управляющего кредиторы на собрании решают дальнейшую судьбу компании: сможет ли она продолжать работать или нет. Если кредиторы решают, что у компании нет возможности вернуться к работе, временный управляющий обращается в суд с ходатайством о переходе к следующей процедуре банкротства.

Во-вторых, финансовое оздоровление. Данная процедура в практике встречается достаточно редко, вводится для улучшения платежеспособности должника и погашения его долгов. Задолженность погашается на протяжении всей процедуры в соответствии с графиком, утвержденным судом [31, с. 45].

Финансовое оздоровление длится не более двух лет, деятельность предприятия и расчеты с кредиторами контролирует административный управляющий, также назначаемый судом. Предприятие не вправе нарушать очередь погашения.

В-третьих, внешнее управление. Процедура внешнего управления вводится в отношении должника в случаях, когда кредиторами и судом установлена возможность восстановления платежеспособности организации. В отличие от процедур наблюдения и финансового оздоровления, при введении внешнего управления полномочия руководителя организации прекращаются, и его функции выполняет внешний управляющий, утверждаемый судом.

Срок этой процедуры составляет 18 месяцев, однако он может быть продлен судом еще на шесть месяцев. Внешним управляющим разрабатывается план внешнего управления по проведению мероприятий в целях улучшения финансового положения предприятия. Важно отметить, что в ходе процедуры внешнего управления расчеты с кредиторами не допускаются. Если по результатам внешнего управления платежеспособность должника будет восстановлена, суд принимает решение о переходе к расчетам с кредиторами.

В случае если суд приходит к выводу о том, что восстановить платежеспособность организации не представляется возможным, она признается судом банкротом и в отношении ее открывается конкурсное производство.

В-четвертых, конкурсное производство. Конкурсное производство в отношении должника вводится, когда, несмотря на все старания кредиторов, арбитражного управляющего и суда, восстановить платежеспособность предприятия не удалось.

С момента введения конкурсного производства прекращаются все полномочия руководителя и иных органов управления организацией, в том числе внешнего управляющего, если ранее была введена процедура внешнего управления. Более того, с момента утверждения судом конкурсного управляющего в течение трех дней руководитель должника и иные лица, выполняющие функции исполнительного органа, обязаны обеспечить передачу конкурсному управляющему [33, с. 28]:

- бухгалтерской и иной документации должника;
- печатей, штампов;
- материальных и иных ценностей.

Срок конкурсного производства составляет шесть месяцев, но по мотивированному ходатайству конкурсного управляющего или иного лица, участвующего в деле о банкротстве, этот срок может продлеваться до шести месяцев. На практике процедура конкурсного производства может длиться годами, особенно если речь идет о крупных предприятиях, имеющих филиалы и иное имущество по всей стране или даже в других странах.

Основной целью этой процедуры является формирование конкурсной массы должника, за счет которой будут проводиться расчеты с кредиторами. В конкурсную массу включается все имущество должника, имеющееся как на дату введения процедуры, так и выявленное в ходе конкурсного производства.

В целях выявления имущества должника и формирования конкурсной массы конкурсный управляющий проводит инвентаризацию всего имущества компании, а в случае необходимости продажи – его оценку. После этого все выявленное имущество продается на торгах, а денежные средства от его продажи аккумулируются на одном расчетном счете. Все остальные счета компании закрываются конкурсным управляющим.

Еще одним важным инструментом формирования конкурсной массы является оспаривание сделок должника. Следует отметить, что законодательство о банкротстве устанавливает особую специфику и основания признания сделок недействительными. Более того, в деле о банкротстве расширен и перечень самих действий, признаваемых сделками. Например, в отличие от общегражданского понимания сделки, в банкротстве сделками признаются даже выплата заработной платы и/или совершение иных денежных операций.

По результатам формирования конкурсной массы должника конкурсный управляющий переходит к последовательному расчету с требованиями кредиторов. Требования подразделяются на два вида: текущие и реестровые платежи.

Текущие платежи необходимы для поддержания жизнедеятельности общества. Они появляются у должника уже после того, как принято заявление о признании его несостоятельным (банкротом).

Реестровые платежи являются основными платежами должника. Они возникли до банкротства.

В рамках каждого вида платежей существует своя очередность удовлетворения требований кредиторов. Она определяется характером обязательств должника. К сожалению, крайне редко бывают ситуации, когда денежных средств, полученных от продажи имущества предприятия-банкрота, хватает для удовлетворения всех требований кредиторов. Однако, если будет доказано, что подобная неблагоприятная ситуация у должника сложилась по вине директора или иных лиц, реально осуществлявших управление компанией, они будут привлечены к субсидиарной ответственности и/или с них будут взысканы убытки.

Это означает, что такие лица отвечают за все обязательства контролируемой организации своим собственным имуществом и деньгами [40, с. 145].

По результатам завершения процедуры конкурсного производства должник подлежит ликвидации, а все неудовлетворенные требования считаются погашенными.

В-пятых, мировое соглашение. На любой стадии дела о банкротстве, в ходе любой процедуры между компанией-должником и кредиторами возможно заключение мирового соглашения.

Вопрос о нем подлежит рассмотрению собранием кредиторов. Мировое соглашение может быть заключено по решению кредитора или кредиторов, обладающих не менее половины от общего числа голосов кредиторов.

Утверждение мирового соглашения осуществляется судом, который в свою очередь обязан проверить, не нарушают ли положения такого соглашения прав кредиторов и третьих лиц, не противоречат ли они закону.

После утверждения судом мировое соглашение обязательно к исполнению для должника и всех кредиторов, даже для тех, кто голосовал против его заключения. В этом случае применяется принцип подчинения воле большинства.

Таким образом, процедура банкротства предприятия представляет собой сложный многоэтапный процесс, зачастую не имеющий ничего общего с привычной финансово-хозяйственной деятельностью юридического лица.

Активное и правильное участие в процедуре банкротства компании дает возможность кредитору [35, с. 33].

1. Отслеживать и своевременно принимать меры по недопущению незаконного вывода активов предприятия.

2. Оценивать реальные перспективы удовлетворения своих требований.

3. Самостоятельно выявлять скрытое имущество должника и требовать от конкурсного управляющего (или через суд) его возврата.

4. Не допускать создания контролируемой кредиторской задолженности путем мотивированных возражений на требования таких кредиторов.

Полное понимание специфики процедур банкротства и порядка их проведения позволяет предприятию-должнику следующее.

1. Разработать стратегию восстановления платежеспособности.

2. Избежать рисков привлечения руководителя и собственников к субсидиарной ответственности и взыскания убытков.

3. Не допускать злоупотребления правами со стороны кредиторов.

Вне зависимости от того, находитесь ли вы на стороне организации-должника или кредитора, при участии в деле о банкротстве рекомендуется обращаться к профессиональным юристам с большим практическим опытом участия в делах о банкротстве предприятий.

В процедуре банкротства принимают непосредственное участие следующие субъекты [26, с.75]:

- арбитражный суд;
- собственник предприятия;
- арбитражные управляющие;

- наемные работники;
- инвесторы;
- должник;
- кредиторы;
- органы государственной власти.

Понятие банкротства принято разделять на несколько основных видов (рисунок 2).

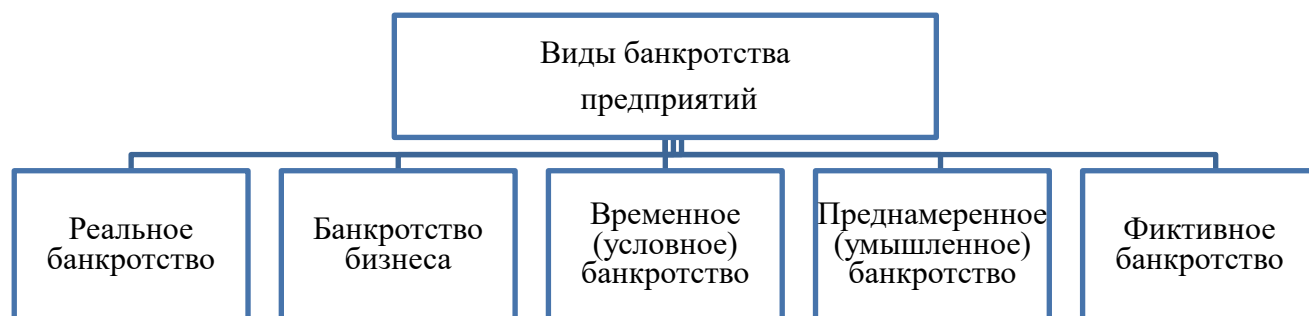


Рисунок 2 – Виды банкротства предприятий [34, с. 224]

1. Реальное банкротство. Данный вид характеризуется неспособностью предприятия восстановить свою платежеспособность в силу реальных потерь собственного и заемного капитала. Высокий уровень потерь капитала, повышение доли кредиторской задолженности обуславливают невозможность ведения хозяйственной деятельности, вследствие чего она объявляется арбитражным судом несостоятельной в соответствии с Законом о банкротстве.

2. Банкротство бизнеса. Под термином «банкротство бизнеса» понимается такой вид бизнеса, который прекратил операции, принеся убытки своим кредиторам. Таким образом, бизнес определяется как несостоятельный, даже если он формально не прошел процедуру банкротства.

3. Временное (условное) банкротство. Характеризуется таким состоянием неплатежеспособности организации, которое вызвано превышением актива баланса предприятия над его пассивом, а также большим размером дебиторской задолженности и затовариванием готовой продукции. Такой вид банкротства предприятия при антикризисном управлении с использованием инструментария санирования не приводит к его ликвидации. В условиях проведения арбитражных процедур административного и внешнего управления появляется реальная возможность восстановить платежеспособность предприятия, переориентировать производство с учетом требований рынка и обеспечить в перспективе его устойчивое развитие.

4. Преднамеренное (умышленное) банкротство. Связано с преднамеренным созданием руководителями и владельцами предприятия состояния его неплатежеспособности, нанесением ему экономического вреда (хищение средств предприятия различными способами) в личных интересах и в интересах иных лиц. Выявленные арбитражными управляющими факты преднамеренного банкротства передаются в суд для привлечения виновных к уголовному преследованию.

5. Фиктивное банкротство. Это ложное объявление предприятием о своей неплатежеспособности с целью введения в заблуждение кредиторов для получения от них льгот по уплате финансовых обязательств либо для погашения долгов фирмы неконкурентоспособной продукцией. Виновные в ложном объявлении предприятия неплатежеспособным, в утаивании активов для погашения кредиторской задолженности преследуются в уголовном порядке по представлению арбитражных управляющих.

Как правило, при отсутствии противоправного умысла, банкротство – это вынужденная мера, кто бы ни подавал иск о банкротстве – руководство самого предприятия или кредиторы. Она преследует цели финансового оздоровления (или ликвидации, если первого достичь не удалось) и удовлетворения требований кредиторов. И, как показывает практика, после процедуры оздоровления возвращаются к полноценной работе не более 2–3 % организаций. В настоящее время сложилась более критичная ситуация [27, с. 26].

В течение каждой из процедур банкротства суд может обратиться за судебной экспертизой по делу, чтобы уже с учетом ее выводов принять то или иное решение. О ее проведении в рамках судебного разбирательства могут также ходатайствовать и кредиторы, и представители должника.

Однако есть в делах о банкротстве сторона, имеющая право инициировать вопрос о назначении ФЭЭ самостоятельно. Это арбитражный управляющий.

Арбитражный управляющий – и профессия, и должность внешнего специалиста, привлеченного для ведения процедуры банкротства. Это сведущее лицо в сфере управления предприятием и реализации процедур банкротства.

В задачу арбитражного управляющего входит защита имущественных интересов и прав должника. Для этого в течение срока работы в компании ему необходимо определить финансовые возможности организации, вести реестр записей по кредиторам и предоставлять доступ к информации конкретным субъектам.

В течение каждой из процедур банкротства перед арбитражным управляющим стоит задача провести оценку финансового состояния компании и анализ финансово-хозяйственной деятельности. На основании проведенного финансового анализа арбитражный управляющий [36, с. 20]:

- 1) готовит заключение о возможности восстановления платежеспособности компании и предлагает введение соответствующей процедуры банкротства;
- 2) рассматривает возможность покрытия судебных расходов за счет имущества должника;
- 3) разрабатывает план внешнего управления;
- 4) готовит ходатайство в суд с целью прекращения финансового оздоровления / внешнего управления и перехода к конкурсному производству;
- 5) готовит ходатайство в суд о прекращении конкурсного производства и переходе к внешнему управлению.

При подготовке данных документов арбитражный управляющий может обратиться в стороннюю организацию за:

- 1) финансовым анализом должника (составляется на основании Постановления Правительства РФ № 367 от 25.06.2003);
- 2) экспертизой финансового анализа (составляется на основании Постановления Правительства РФ № 367 от 25.06.2003);
- 3) заключением о наличии / отсутствии признаков фиктивного или преднамеренного банкротства (оставляется на основании Постановления Правительства РФ № 855 от 27.12.2004).

Под процедурой банкротства предлагается понимать установленный нормативными правовыми актами порядок применения допустимых законодательством мер к должнику, имеющему признаки банкротства или официально объявленному несостоятельным, и направленных на восстановление его платежеспособности или ликвидацию.

1.2. Нормативно-правовые акты о несостоятельности (банкротстве) в РФ

Действующее российское законодательство о несостоятельности (банкротстве) представляет собой сложную систему правовых норм, основанием которой, безусловно, являются положения ГК РФ. Данные положения можно разделить на три группы.

1. Нормы ГК РФ, непосредственно регулирующие несостоятельность (банкротство) индивидуальных предпринимателей (ст. 25) и юридических лиц (ст. 65) [1].

2. Нормы ГК РФ, содержащие специальные указания по применению положений о несостоятельности (банкротстве) – ст. 64 (об очередности удовлетворения требований кредиторов), 56, 105 (о субсидиарной ответственности лиц, которые имеют право давать обязательные для должника – юридического лица указания либо иным образом определять его действия, за доведение должника до банкротства) и др.

3. Нормы ГК РФ, непосредственно не затрагивающие отношения несостоятельности (банкротства), но имеющие определяющее значение для решения вопросов, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством) юридических лиц (например, положения, регулирующие организационно-правовые формы юридических лиц, вопросы ответственности за нарушение обязательств и т. д.).

Центральное место в системе правового регулирования несостоятельности (банкротства) занимает Федеральный закон от 26.10.2002 № 127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [9]. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Федеральный закон № 127–ФЗ устанавливает основания для признания должника несостоятельным (банкротом), регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), порядок и условия проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве, и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов. Задачами Федерального закона № 127–ФЗ являются, с одной стороны, исключение из гражданского оборота неплатежеспособных субъектов, а с другой – предоставление

возможности добросовестным предпринимателям улучшить свои дела под контролем арбитражного суда и кредиторов и вновь достичь финансовой стабильности. В этом смысле институт банкротства служит гарантией социальной справедливости в условиях рынка, одним из основных элементов которого является конкуренция.

Современное российское законодательство о несостоятельности (банкротстве) представляет собой сложную систему законодательных нормативных правовых актов, включающую в себя большое число законов помимо Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [9].

В систему законодательства, регулирующего несостоятельность (банкротство), входят:

- 1) Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (с изменениями и дополнениями) [7];
- 2) Федеральный закон от 24 июня 1999 г. № 122–ФЗ «Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса», а также иные нормативные акты [8].

К числу последних, в частности, следует отнести:

- 1) Постановление Правительства РФ от 3 февраля 2005 г. № 52 «О регулирующем органе, осуществляющем контроль за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих» [16];
- 2) Постановление Правительства РФ от 29 мая 2004 г. № 257 «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в делах о банкротстве и в процедурах банкротства» (с изменениями и дополнениями) [15];
- 3) Постановление Правительства РФ от 19 сентября 2003 г. № 586 «О требованиях к кандидатуре арбитражного управляющего в деле о банкротстве стратегического предприятия или организации» [14] и др.

Вопросам несостоятельности посвящены также и некоторые судебные акты.

1. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15 августа 2003 г. № 74 «Об отдельных особенностях рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» [22].

2. Постановление Пленума ВАС РФ от 8 апреля 2003 г. № 4 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» [24].

3. Постановление Пленума ВАС РФ от 15 декабря 2004 г. № 29 «О некоторых вопросах практики применения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» [25] и др.

Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 года № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа». При проведении финансового анализа арбитражный управляющий анализирует финансовое состояние должника на дату проведения анализа, его финансовую, хозяйственную и инвестиционную деятельность, положение на товарных и иных рынках. Это широкое определение подразумевает проведение комплексного исследования. Однако арбитражные управляющие, как правило, ограничиваются анализом в рамках минимальных требований правил. Стоит

отметить, что Постановлением № 367 утверждены не только сами Правила, но и четыре приложения к ним, которые определяют коэффициенты для расчетов и ряд уточняющих требований для анализа.

Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 года № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства» [26]. Цель – определение характера банкротства и выявление признаков преднамеренного, фиктивного банкротства. Перечень изучаемых документов обширен и дает возможность проанализировать не только экономические показатели деятельности должника, но и причины, которые к ним привели (хозяйственные операции и всю сопровождающую документацию). Пункт 2 правил определяет период (от двух лет с момента введения банкротства) и список материалов для исследования, а пункты 3 и 4 устанавливают обязанность арбитражного управляющего истребовать необходимые документы

Понятия преднамеренного и фиктивного банкротства определяются Уголовным кодексом (ст. 196, 197) и Кодексом об административных правонарушениях (ст. 14, 12). В соответствии со ст. 196 УК РФ, преднамеренное банкротство представляет собой совершение руководителем или учредителем юридического лица действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб.

Согласно примечанию к ст. 169 УК РФ, крупным признается ущерб в сумме, превышающей 1,5 млн. руб. Цели преднамеренного банкротства – вывод активов, освобождение средств для последующего обогащения недобросовестных владельцев бизнеса.

Рассматривая понятие несостоятельности (банкротства) в действующем законодательстве России, следует признать, что, оно, с одной стороны, дано достаточно традиционно, а с другой – обладает определенной спецификой.

В настоящее время законодательство о несостоятельности является одной из наиболее дискуссионных областей права, поэтому анализ правового регулирования несостоятельности, изучение тенденций в данной области, а также основных категорий несостоятельности являются весьма актуальными.

В современном российском законодательстве понятие несостоятельности (банкротства) вводится положениями Закона о банкротстве 2002 г., где указывается, что несостоятельность (банкротство) есть признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст. 2)

Анализ действующего законодательства о банкротстве позволил сформулировать следующие принципиальные положения.

1. Институт банкротства не может быть отнесен только к одной отрасли права, поскольку является комплексным институтом права, сочетающим нормы

различных его отраслей. В рамках гражданско-правового регулирования банкротство служит лишь одним из оснований ликвидации юридического лица, остальные же отношения (например, судебный и внесудебный порядок) урегулированы нормами других отраслей права [28].

Таким образом, законодательство о несостоятельности, носящее комплексный характер, находится на стыке публичного и частного права. Поэтому не случаен тот факт, что Закон о банкротстве 2002 г., как и Закон о банкротстве 1998 г., наряду с материально-правовыми нормами содержит достаточно большое количество норм процессуального характера (основная часть таких норм, регламентирующих порядок разрешения дел о банкротстве, содержится в гл. III Закона о банкротстве 2002 г.; кроме этого, часть норм процессуального характера включена в главы, касающиеся особенностей применения процедур банкротства в отношении отдельных участников имущественного оборота);

2. Основной тенденцией законодательства о несостоятельности (банкротстве) является развитие его по схеме: общий закон – специальный закон – другие нормативные акты.

К числу общих законов, прежде всего, следует отнести ГК РФ и Арбитражный процессуальный кодекс РФ (далее – АПК РФ). В соответствии со ст. 223 АПК РФ дела о несостоятельности (банкротстве) рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным АПК РФ, с особенностями, установленными федеральными законами, регулирующими вопросы несостоятельности (банкротства). Это означает, что во всех случаях, если иное не установлено специальными законами о банкротстве, применяются положения АПК РФ.

Специальные законы – это Закон о банкротстве 2002 г., Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», Федеральный закон «Об особенностях несостоятельности (банкротстве) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса».

Необходимо отметить, что законодательство о несостоятельности (банкротстве) должно включать в себя не только акты федерального уровня, но и акты субъектов РФ, принимаемые по отдельным вопросам с учетом особенностей экономического развития отдельных субъектов РФ, специфики государственного управления в регионах.

3. Одним из направлений реформирования современного законодательства о несостоятельности (банкротстве) является внесение в него изменений и дополнений (порой лишь механическое). Такой путь зачастую сопровождается поспешными выводами, облакаемыми в форму различных законопроектов. Между тем в настоящее время важен концептуальный подход. В связи с этим в литературе обоснованно отмечается, что «наиболее актуальной задачей в деле совершенствования законодательства о несостоятельности (банкротстве) является выработка единой концепции его реформирования, предполагающей поиск основных направлений изменения указанного законодательства с ясным представлением о целях, которые должны быть достигнуты, а также о системных последствиях внесения соответствующих изменений».

Сейчас многие предприятия сталкиваются с трудностями, вызванными критическим снижением ликвидности, повышением процентных ставок по кредитам, ростом закупочных цен, неплатежами покупателей и прочими последствиями финансового кризиса. Отсутствие ликвидности может обернуться даже для прибыльного предприятия неприятными последствиями: исполнительным производством, возбужденным службой судебных приставов, изъятием заложенного имущества (правом изымать активы обладает банк-кредитор) и в конце концов возбуждением в отношении предприятия-должника дела о банкротстве в арбитражном суде.

Несмотря на то, что банкротство воспринимается в основном отрицательно – как инструмент передела собственности, в реальности практическое использование процедур банкротства значительно шире.

Основной законодательный акт, регулирующий отношения в области банкротства, – это Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127–ФЗ. Этим законом предусмотрены четыре основные процедуры: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и конкурсное производство.

Сторонами, чьи интересы затрагиваются при введении в отношении предприятия процедуры банкротства, являются сам должник, кредиторы, собственники предприятия, персонал, а также многие другие юридические и физические лица, с которыми имеет дело предприятие (контрагенты, потребители продукции и услуг, государственные и муниципальные учреждения).

Интересы сторон могут, как совпадать, так и противоречить друг другу. Например, собственники будут стремиться к сохранению бизнеса, а главная цель кредиторов – добиться возврата задолженности, в том числе за счет реализации активов предприятия или продажи бизнеса в целом.

С использованием механизмов банкротства могут решаться следующие задачи [25, с.45]:

- защита бизнеса от действий кредиторов;
- взыскание дебиторской задолженности;
- ликвидация бизнеса;
- «очистка» бизнеса от долгов;
- продажа бизнеса.

Процедуры банкротства применяются также в качестве механизма рейдерских захватов предприятий (их может использовать как нападающая, так и защищающаяся сторона).

Рассмотрим подробнее.

1. Защита бизнеса от действий кредиторов

Пример из практики. Торговое предприятие, обладающее собственной производственной базой, накопило большую просроченную кредиторскую задолженность перед поставщиками и коммерческим банком, которому была заложена часть производственных помещений. Владельцы предприятия не желают терять производственную базу, однако часть помещений может быть

продана службой судебных приставов для выплат кредиторам (по исполнительным листам), остальное имущество может быть получено банком в качестве погашения задолженности по кредиту. Собственники торгового предприятия рассчитывают, что в течение шести месяцев прибыль от текущей деятельности, а также средства от реализации иного имущества позволят им покрыть задолженность.

Решение проблемы. В этой ситуации собственники предприятия приняли решение о банкротстве и обратились в арбитражный суд по месту регистрации предприятия с заявлением должника. Рассмотрев заявление, суд ввел в отношении предприятия процедуру наблюдения. В ходе этой процедуры взыскание по исполнительным документам приостанавливается, снимаются аресты на имущество и иные ограничения в части распоряжения имуществом должника.

К моменту проведения первого собрания кредиторов акционеры компании нашли средства для погашения долга кредиторам – как включенным, так и не включенным в реестр требований. В связи с погашением задолженности, включенной в реестр требований кредиторов, дело о банкротстве торгового предприятия было прекращено, платежеспособность восстановлена.

Таким образом, процедуры наблюдения и финансового оздоровления (последняя – гораздо реже) могут применяться для сохранения предприятия при возникновении временных финансовых трудностей.

Рекомендации. Собрание акционеров (участников) должно принять решение об обращении в арбитражный суд с заявлением о признании предприятия-должника несостоятельным (банкротом). Государственная пошлина за обращение с таким заявлением составляет 2000 руб. В заявлении должна быть указана саморегулируемая организация арбитражных управляющих, из состава которой суду будут предложены кандидатуры арбитражных управляющих. Самостоятельный выбор саморегулируемой организации позволит назначить в качестве временного управляющего человека, который по меньшей мере не будет предпринимать никаких враждебных действий.

Фактически функции временного управляющего в процедуре наблюдения весьма ограничены и близки к функциям аудитора: он проводит финансовый анализ деятельности предприятия, совместно с Вашими юристами принимает участие в рассмотрении требований кредиторов, заявленных Вам в рамках дела о банкротстве. Его письменное согласие требуется для заключения ряда сделок (например, связанных с приобретением или отчуждением имущества, балансовая стоимость которого составляет более 5 % балансовой стоимости активов).

Выгоды от введения процедуры наблюдения: собственники предприятия получают возможность накопить средства для расчетов с кредиторами; в связи со снятием арестов предприятие может свободно пользоваться расчетными счетами и вести обычную хозяйственную деятельность; руководство не отстраняется от управления компанией.

Недостаток процедуры наблюдения – короткий срок, на который она вводится: не более семи месяцев. По истечении этого срока арбитражный суд должен принять решение о дальнейшей процедуре банкротства или о

прекращении производства по делу. Кроме того, в этом случае законом не предусмотрена рассрочка платежей при погашении долга.

Другие процедуры банкротства, предназначенные для восстановления платежеспособности, а именно: финансовое оздоровление и внешнее управление – используются редко и еще реже приводят к прекращению дела о банкротстве, а не к введению конкурсного производства. Так, за первое полугодие 2008 года было принято к производству 13 140 заявлений о банкротстве. Процедура финансового оздоровления проводилась по 31 делу, процедура внешнего управления – по 464 делам. Применение финансового оздоровления привело к восстановлению платежеспособности в пяти (16,1 %), а введение внешнего управления – в 23 случаях (5 %) [38, с.72].

2. Ликвидация предприятия.

Рекомендации. Допустим, юридическое лицо было создано для определенных задач, сейчас собственник в этом юридическом лице больше не нуждается и несет бремя по его содержанию. Если предприятие не имеет задолженности перед бюджетом и коммерческими кредиторами, целесообразно прибегнуть к процедуре добровольной ликвидации, предусмотренной Гражданским кодексом. Однако нередко добровольная ликвидация по каким-то причинам (например, из-за долгов) невозможна. В этом случае чаще всего для закрытия предприятий с долгами используются серые схемы, такие как присоединение к другому юридическому лицу или смена учредителей. Между тем лучший выход из этой ситуации – ликвидация компании через банкротство.

Пример из практики. Компания в течение 10 лет занимается складской деятельностью. В 2008 году она приобретает собственные складские мощности, которые оформляются на новое юридическое лицо. Тем самым акционеры хотят застраховаться от рисков, которые связаны с применением в прошлом сомнительных налоговых схем и с недостатками при ведении бухгалтерского и налогового учета. Однако ликвидировать компанию в добровольном порядке представляется рискованным, так как это может быть сопряжено с комплексной налоговой проверкой. Кроме того, «старое» юридическое лицо имеет значительную задолженность перед учредителями [35, с. 41].

Решение проблемы. Собственники компании приняли решение о добровольной ликвидации предприятия, и после уведомления налогового органа о начале процедуры ликвидации председатель ликвидационной комиссии подал заявление о банкротстве по упрощенной процедуре ликвидируемого должника. В течение пяти месяцев с момента подачи заявления «старое» юридическое лицо было исключено из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ). В результате проведения процедуры банкротства требования кредиторов (в том числе налоговых органов), не удовлетворенные по причине недостаточности имущества, считаются погашенными. Исключение из ЕГРЮЛ производится на основании определения арбитражного суда.

3. «Очистка» бизнеса от долгов.

Если предприятие испытывает серьезную долговую нагрузку (причем долги просрочены или близки к этому), однако имеет прибыльное подразделение или

реальную возможность сделать какое-либо подразделение прибыльным, введение процедуры банкротства позволит организовать фактическое списание части задолженности. При этом такая схема позволяет устранить влияние отдельных кредиторов на судьбу предприятия.

Схема может применяться, когда долговая нагрузка превышает стоимость имущества предприятия. После признания компании-должника банкротом ее акционеры также имеют возможность приобрести нужную им часть имущества на открытых торгах – по цене, которая может быть существенно ниже совокупного объема долгов.

Для успешной реализации схемы собственник имущества должен заручиться поддержкой большинства голосов кредиторов, так как последние согласуют порядок реализации имущества и его начальную цену. В схему заложены значительные риски. В первую очередь они связаны с неопределенностью поведения большого круга лиц, принимающих участие в деле о банкротстве: арбитражного управляющего, конкурсных кредиторов, налогового органа и иных участников. Существенно усложнить схему и резко повысить ее стоимость может заинтересованность серьезных инвесторов в продаваемом имуществе. Тем не менее этот вариант с успехом применяется на практике и в каких-то ситуациях является лучшим выходом для собственника.

4. Взыскание дебиторской задолженности.

Подача в арбитражный суд заявления о признании Вашего должника банкротом – это хороший механизм для взыскания задолженности. Он сработает в том случае, если Ваш должник – действующее предприятие, а служба судебных приставов по каким-то причинам не может взыскать с него денежные средства в ходе исполнительного производства.

В соответствии со статьей 7 Закона о банкротстве право обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве возникает у кредитора по денежным обязательствам по истечении 30 дней с даты направления исполнительного документа в службу судебных приставов, а его копии – должнику. Требования к должнику (юридическому лицу) должны составлять не менее 300 000 руб.

Пример. Завод задолжал торговой фирме за металлопрокат по договору поставки около 2 млн. руб. Юридическая служба компании направила исполнительный лист на взыскание денежных средств в службу судебных приставов по месту нахождения завода, однако в течение четырех месяцев оплата по исполнительному листу не производилась. Юристы компании узнали, что в отношении завода ведется сводное исполнительное производство, которое включает задолженность перед бюджетом. Поэтому оплата по исполнительному листу компании, если и будет произведена, то после погашения всей задолженности в бюджет.

Решение проблемы. Торговая компания направила в арбитражный суд заявление о признании завода банкротом. На предварительное судебное заседание по рассмотрению заявления юрисконсульт завода пришел с предложением отказаться от иска, мотивируя это тем, что завод изыщет средства для оплаты долга. Юрист компании отказываться от иска не стал, но попросил суд отложить

заседание. На следующее судебное заседание юриконсульт завода принес платежные документы, подтверждающие оплату долга. Дело о банкротстве в связи с оплатой долга было прекращено.

Рекомендации. При подаче заявления о банкротстве кредитор может не преследовать цели ликвидации предприятия. Если должник стремится избежать банкротства и потери контроля над собственностью, то он непременно найдет средства для погашения долга. Если же должник не сможет рассчитаться и в отношении него суд введет процедуру банкротства, это будет означать одно из двух: либо предприятие действительно банкрот и суд только констатировал этот факт, либо руководители проявили полное безразличие к судьбе своей компании.

Не стоит злоупотреблять возможностью подачи заявления о банкротстве в отношении всех дебиторов. Если у предприятия-должника отсутствует имущество или иные активы, за счет которых могут быть оплачены судебные расходы и вознаграждение арбитражного управляющего, эти траты будут возложены на заявителя по делу о банкротстве.

5. Купля-продажа бизнеса или имущества.

Продажа имущества предприятия или бизнеса в целом возможна в ходе процедуры внешнего управления и конкурсного производства. Имущество (бизнес) продается с открытых торгов в порядке, предусмотренном ст. 110 Закона о банкротстве.

Торги проводятся внешним (конкурсным) управляющим или назначенным им лицом. Основные параметры сделки, а именно порядок, сроки реализации имущества, начальная цена, согласовываются большинством голосов на собрании (заседании комитета) кредиторов предприятия. Кроме того, минимальная цена продажи предприятия (имущества) согласовывается органами управления должника на основании заключения независимого оценщика.

Обычно такая сделка, как приобретение имущества с торгов в ходе процедуры банкротства, экономически очень выгодна. Цена, по которой имущество продается на открытых торгах, бывает существенно ниже средней. Это объясняется тем, что арбитражный управляющий зачастую не имеет достаточно времени для экспозиции имущества, не располагает средствами на серьезную рекламу. Кроме того, чаще всего он реализует имущество в состоянии «как есть», то есть не проводит его предпродажную подготовку.

Объявления о торгах в рамках процедур банкротства обязательно публикуются в официальном печатном издании. С августа 2008 года это газета «Коммерсант»; сообщения печатаются в ее субботних выпусках, а также размещаются на сайте издания. Кроме того, объявления должны публиковаться в печатных СМИ по месту нахождения имущества. Однако такие издания законодательно не определены, что затрудняет поиск информации о торгах.

Важное замечание: при покупке имущества с торгов, конечно, юристам необходимо проверить юридическую чистоту сделки, а также соблюдение арбитражным управляющим всех условий, предусмотренных Гражданским кодексом и Законом о банкротстве.

2.3 Правовое регулирование основных процедур банкротства

Важнейшим элементом современной экономики, без которого невозможно себе представить рыночные отношения, является банкротство.

Исходя из существующей на сегодняшний день практики правоприменения, важным этапом является не только сам процесс банкротства, а досудебная финансовая помощь организации-должнику, с целью предотвращения ее банкротства. Отметим, что основной задачей нормативно-правового регулирования банкротства является восстановление платежеспособности юридического лица, а также соблюдение прав кредиторов путем предоставления им равноценного объему требований возмещения.

Сущность банкротства юридических лиц заключается в том, что хозяйствующий субъект добровольно или принудительно ликвидируется. Целью такой ликвидации является «естественный отбор» самых эффективных с точки зрения экономики, хозяйствующих субъектов.

Юридическое лицо признается банкротом при наличии одного из двух условий: если не способно удовлетворить требования своих кредиторов, либо исполнить обязательства по уплате обязательных платежей, предельный срок исполнения для которых составляет три месяца с того момента, когда наступил срок их исполнения. Об этом свидетельствует ч. 2 ст. 3 Закона о банкротстве [1]. Но вышеперечисленные признаки – не единственные. Также признаки банкротства могут быть сущностными и внешними (очевидными). Если сущностным признаком является неплатежеспособность должника по отношению к кредитору, то внешним признаком будет выступать сама сумма долга и приостановление выплат со стороны должника (как следствие его неплатежеспособности) [3].

Общим признаком финансовой несостоятельности и для физических, и для юридических лиц, согласно вышеупомянутому Закону, является неплатежеспособность. Правом подачи заявления о признании организации банкротом наделены как сама организация, так и конкурсный кредитор, налоговый орган и другие уполномоченные органы.

На практике чаще всего, к банкротству ведут и такие формальные признаки, как:

- нулевые расчетные счета организации;
- организация имеет непогашенную в срок, т. е. просроченную задолженность перед своими кредиторами, просроченные банковские кредиты;
- организация берет займы у других организаций [4].

После того, как в арбитражный суд поступает заявление о признании юридического лица банкротом, оно должно быть рассмотрено в срок, не превышающий 7-ми месяцев с момента поступления. Как только арбитражный суд принимает заявление о признании организации банкротом, то с целью обеспечить сохранность имущества должника, а также анализа его финансового состояния вводится наблюдение. На данной стадии составляется реестр требований кредиторов, проводится их первое собрание. Саморегулируемая

организация предлагает несколько кандидатур временных управляющих (трое), из числа которых арбитражным судом назначается один наблюдатель [5].

Следует отметить, что несмотря на введение наблюдения, руководители организации-должника не могут быть отстранены от управления данной организацией, по этому основанию.

Вместе с тем, Закон о банкротстве устанавливает ряд ограничений, касающихся полномочий руководителей предприятий-должников. Например, органам управления разрешается совершение только отдельных, предусмотренных законом сделок, для совершения которых необходимо получить согласие временного управляющего (связанных с недвижимым имуществом, займами, поручительством и т. д.).

Задачей временного управляющего также является оповещение кредиторов о том, что арбитражный суд принял заявление должника о банкротстве, после чего, в месячный срок, кредиторы вправе предъявлять свои требования. Ключевой особенностью, которая заслуживает внимания, является возможность для предприятия-должника ввести процедуру финансового оздоровления. Данная процедура может быть введена арбитражным судом на основании ходатайства кредиторов, поданного в суд по просьбе руководителя организации-должника, ее собственников. Но при этом обязательно должно приниматься во внимание мнение временного управляющего.

Финансовое оздоровление – это также процедура банкротства должника, которая имеет своей целью восстановление его платежеспособности для погашения имеющейся задолженности перед кредиторами [4].

Но бывают случаи, когда процедура финансового оздоровления невозможна (к такому выводу на основании объективных данных приходит управляющий). Тогда на собрании кредиторов временным управляющим вносится предложение о том, чтобы в отношении должника было введено внешнее управление. Таким образом, по ходатайству собрания кредиторов, арбитражным судом может быть принято данное решение.

Срок, на который вводится внешнее управление организацией-должником, составляет до 18 месяцев [6], а обязанности по внешнему управлению возлагаются уже на внешнего управляющего.

Каковы же причины такой крайней меры, как банкротство? Здесь могут сыграть роль, как и внешние экономические факторы, так и ненадлежащее управление компанией со стороны руководства, выражающееся в принятии невыгодных для нее решений и др.

Финансово-экономический анализ (ФЭА) арбитражного управляющего по сути проводимого исследования и используемых методик схож с финансово-экономической экспертизой причин банкротства. Поэтому управляющий, как уже отмечено, имеет право, особенно в непростых случаях, привлечь к производству анализа эксперта. Последнее имеет смысл сделать хотя бы потому, что экспертизу, если ситуация действительно сложная, можно провести с привлечением профессионалов разной специализации (комплексная экспертиза).

Если же экспертиза финансово-экономического состояния должника назначается судом, то она имеет специфические черты по сравнению с ФЭА, которые важно учитывать при споре. Пределы исследования судебного эксперта устанавливаются комплектом документов, которые рассматриваются в рамках арбитражного процесса, и любые дополнительные документы можно получить только через суд.

Арбитражный управляющий, наоборот, на основании действующего законодательства обладает достаточно большими полномочиями по сбору информации о финансово-хозяйственной деятельности. С одной стороны, это позволяет ему самому собирать и истребовать доказательства, что может повысить эффективность его исследования, а может и привести к замалчиванию одних фактов и одностороннему суждению по поводу других.

Проведение финансового анализа арбитражным управляющим.

Данная процедура является всесторонним экономическим анализом всех аспектов хозяйственной деятельности должника.

Анализ деятельности должника зачастую носит комплексный характер, что требует от проводящего ее наличие соответствующих специальных познаний. Пример: банкротство строительной компании, основная деятельность которой – выполнение строительно-монтажных работ по договорам подряда. На основании отчетности и прочих финансовых документов ее банкротство наступило вроде бы по вполне естественным причинам: в процессе строительства ряда объектов цены на материалы выросли, некоторые подрядчики сделали работу некачественно, пришлось переделывать и нести дополнительные затраты. Норма рентабельности при исполнении подобных договоров составляет 5–7 % от стоимости договора, как следствие – финансовый результат закрепился в отрицательной зоне. Образовались долги субподрядчикам, один из которых не выдержал и подал на банкротство. Далее ситуация стала развиваться вполне стандартным образом.

Арбитражный суд ввел процедуру наблюдения, ситуация, казалось бы, предельно ясна. Но если «покопаться» в проектно-сметной документации, схеме выполнения строительных работ и финансовых взаимоотношениях с подрядчиками, то можно найти ряд интересных фактов, проливающих свет на истинную природу банкротства.

Можно обнаружить, что:

- одни и те же работы выполнялись двумя разными фирмами (одна – аффилированная фиктивная, другая – реального подрядчика, которому, кстати, не заплатили полностью);
- материалов на строительство было приобретено больше, чем требуют нормативы;
- ряд контрагентов находится в процедуре банкротства.

В связи с этим, если осуществить комплексную проверку объемов выполненных работ каждым субподрядчиком на основании проектно-сметной, исполнительской и прочей технической документации, произвести проверку возможности выполнения тех или иных объемов строительно-монтажных работ, то можно выявить схему вывода средств должника в ущерб другим кредиторам.

Еще один результат подобного исследования – выявление признаков преднамеренного банкротства, цепочки сделок, которые привели к неплатежеспособности.

Задача по проведению экспертизы финансового состояния и причин банкротства компании-должника имеет творческий характер, и для её разрешения нужен креативный подход.

Арбитражный управляющий проводит финансовый анализ в соответствии с двумя постановлениями Правительства РФ, устанавливающими правила проведения соответствующих исследований. Каждый документ регламентирует цель, порядок изучения, необходимые документы и подход к формированию выводов.

Основная цель анализа – определение причины утраты платежеспособности, возможности ее восстановления, анализ активов и пассивов должника.

При анализе арбитражный управляющий обязан руководствоваться принципами полноты и достоверности, поэтому для исследования должны использоваться только документально подтвержденные данные, а все заключения и выводы должны основываться на расчетах и реальных фактах.

Арбитражный управляющий имеет право собирать обширный перечень документов о деятельности должника, начиная с отчетности, регистров учета, и завершая материалами аудиторских и налоговых проверок, отчетов оценщика о рыночной стоимости. Это позволяет сопоставлять данные из разных источников.

Результат анализа – документ, в котором отражены расчеты коэффициентов экономической деятельности должника, выводы о его хозяйственной деятельности, активах и пассивах, возможности ведения безубыточной деятельности.

Итогом анализа становится формулирование выводов – ответов на перечень обязательных вопросов о должнике, основные из которых:

- причины и период времени утраты платежеспособности;
- результаты анализа возможности безубыточной деятельности;
- возможность (невозможность) восстановления платежеспособности должника;
- целесообразность введения соответствующей процедуры банкротства.

Перечислим коэффициенты, которые должен рассчитать арбитражный управляющий на основании показателей деятельности должника (таких как выручка, активы, дебиторская и кредиторская задолженность, и т. п.).

Коэффициенты платежеспособности – показатели, отражающие способность организации в поставленные сроки и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Коэффициенты финансовой устойчивости – отражают независимость организации от внешних источников привлечения средств и показывают величину активов, финансируемых за счет собственных и приравненных к ним (в зависимости от методики расчета) средств.

Коэффициенты деловой активности – позволяют оценить эффективность и интенсивность использования различных активов и погашения обязательств организацией.

В качестве последних правила устанавливают рентабельность активов и норму чистой прибыли. То есть, по сути, они отражают рентабельность предприятия. Однако практикой финансового анализа в данную группу показателей включаются также коэффициенты оборачиваемости активов, обязательств и капитала.

Расчет коэффициентов – больше технический вопрос, чем аналитический, это сможет сделать любой студент экономического факультета.

Основная задача – трактовка полученных результатов, причем с учетом отраслевой специфики, рода и вида деятельности анализируемого предприятия-должника.

В практической деятельности очень мало арбитражных управляющих учитывают специфику деятельности, а ведь очевидно, что оборачиваемость товарных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, норма рентабельности могут существенно различаться у торговой и промышленной компании.

Цель исследования хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности должника, его положения на товарных и иных рынках – характеристика места организации на рынке и оценка влияния перечисленных факторов на ее деятельность. Анализу подвергается широкий спектр параметров: экономических, юридических и прочих, в том числе географических.

Исследование разделяется на три блока (рисунок 3).

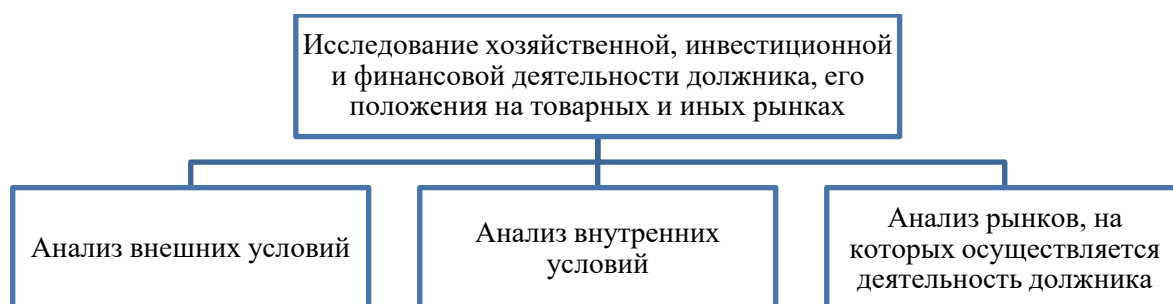


Рисунок 3 – Исследование деятельности должника

1. Анализ внешних условий. Подразумевает исследование влияния государственного регулирования, а также ряда внешних экономических условий – сезонного фактора, специфики региона, возможного внешнего стимулирования, отраслевых и других специфических условий, например, географического положения.

2. Анализ внутренних условий. Исследуются характеристики, структура и объемы хозяйственной деятельности должника в целом и по отдельным направлениям, экономическая политика, производственные мощности, системы учета и документооборота, определяется возможность выпуска (продажи) продукции/оказания услуг, их перечень и ценообразование.

3. Анализ рынков, на которых осуществляется деятельность должника. Подразумевает ретроспективное исследование взаимоотношений с основными контрагентами, динамики изменения положения должника на рынке и восприятия его другими участниками рынка (потребителями, поставщиками и, в частности, инвесторами).

Отдельно производится анализ динамики и сравнение с мировыми показателями цен на сырье, материалы, реализуемую продукцию и услуги.

Требования к анализу активов и пассивов должника: стандартизирован анализ активов (имущества и имущественных прав) и пассивов (обязательств) должника.

Анализ представляет собой ретроспективное исследование динамики изменений структуры и показателей всех групп активов, капитала и обязательств, как в общем в разрезе разделов баланса, так и конкретно по отдельным статьям. Кроме того, дается характеристика обязательств, срок исполнения которых наступит в будущем.

В целом, анализ направлен на характеристику эффективности деятельности должника, выявление операций, которые необходимо оспорить в рамках разбирательства о несостоятельности, а также изыскание возможных резервов для улучшения положения.

Требования к анализу возможности безубыточной деятельности должника.

Основная цель – определить, при каких условиях возможна безубыточная деятельность должника. Для этого анализируются возможные доходы и расходы его текущей деятельности. От результатов данного анализа зависит, какую процедуру банкротства предложит арбитражный управляющий.

Арбитражный управляющий проводит анализ возможности безубыточной деятельности должника на основании анализа цен на продукцию, сырье и материалы, изменений отпускной цены и затрат на производство продукции, постоянных и переменных затрат и потребности в оборотном капитале. В случае, если на основе данного анализа был сформулирован положительный вывод, со стороны управляющего необходимо также построение финансовой модели деятельности компании на основе уже проведенного ранее анализа.

Как показывает практика, очень часто процедуру банкротства сводят к конкурсному производству. И в этом случае прорабатывать данную часть должным образом арбитражный управляющий зачастую не считает нужным. Соответственно, получается следующий результат: «Реализация товаров, работ и услуг по ценам, обеспечивающим безубыточную деятельность, невозможна в силу наличия на рынке товаров, работ, услуг других производителей, предлагаемых по более низким ценам. Или увеличение объема выпуска продукции невозможно в силу насыщенности рынка или ограниченности производственных мощностей и рынка сырья. Соответственно, данный вид деятельности или выпуск продукции данного вида (наименования) нецелесообразен, и безубыточная деятельность невозможна...». То есть, арбитражный управляющий приводит неопределенный ответ без исследования конкретных фактов, анализа цен на сырье, продукцию и остальных необходимых факторов деятельности должника.

Отметим, что первоочередная задача коэффициентного анализа при определении наличия (отсутствия) признаков преднамеренного банкротства – интерпретация данных отчетности, их «перевод» в информацию о текущем финансовом состоянии должника. Коэффициенты важны для понимания общей картины предшествующей динамики и вариантов развития событий, но не позволяют выявить признаки преднамеренности.

Поскольку преднамеренное банкротство, как правило, является результатом комплекса действий (хозяйственных операций), то и способ их обнаружения – это поиск сделок, заключенных на нерыночных условиях и причинивших реальный ущерб должнику.

К сделкам, заключенным на условиях, не соответствующих рыночным, относятся:

- 1) сделки по отчуждению имущества должника, не являющиеся сделками купли-продажи, направленные на замещение имущества должника менее ликвидным;
- 2) сделки купли-продажи имущества должника, заключенные на заведомо невыгодных для должника условиях, а также осуществляемые с имуществом, без которого невозможна основная деятельность должника;
- 3) сделки, связанные с возникновением обязательств должника, не обеспеченные имуществом, а также влекущие за собой приобретение неликвидного имущества;
- 4) сделки по замене одних обязательств другими, заключенные на заведомо невыгодных условиях.

Заведомо невыгодные условия сделки, заключенной должником, могут касаться, в частности, цены имущества, работ и услуг, вида и срока платежа по сделке.

На предмет «нерыночности» рассматриваются следующие условия:

- цена актива (продукции, работы, услуги);
- вид и срок платежа по сделке;
- фактическое выполнение работ, оказания услуг (возможности выполнения, оказания услуг);
- сроки поставки продукции (выполнения работ, услуг);
- необходимость получения актива, услуги (проведения ремонта).

При проведении анализа особое внимание уделяется следующим сделкам:

- купля-продажа имущества, особенно с использованием в расчетах векселей;
- купля-продажа имущества, без которого невозможна основная деятельность должника;
- купля-продажа векселей;
- выдача, передача, акцепт и оплата векселей, выдача авалья на векселе;
- договоры процентного и беспроцентного займа;
- сделки, повлекшие отчуждение имущества, не являющиеся договорами купли-продажи и направленные на замещение имущества должника менее ликвидным;
- сделки, связанные с возникновением обязательств должника, не обеспеченные имуществом, а также влекущие за собой приобретение неликвидного имущества;

- сделки по замене обязательств (новация) и уступки права требования;
- соглашения об обеспечении обязательств.

При изучении данных сделок определяются условия договоров – предмет, цена, способ и сроки исполнения, на основании которых и делаются выводы. При этом целесообразно провести анализ и фактических условий исполнения, так как они могут отличаться от заявленных.

На заключительном этапе изучается влияние каждой отобранной для анализа сделки на финансовое состояние должника. При этом оценивается размер ущерба, причиненного каждой отдельно и в совокупности.

Преднамеренное банкротство – это всегда результат сделки должника или совокупности таковых. Но случаи, когда руководство одной-двумя операциями приводит предприятие к потере платежеспособности, достаточно редки. Обычно проводят серию сделок, планомерно отрезая «лишнюю» прибыль.

Выявление сделок, заключенных на нерыночных условиях и причинивших реальный ущерб, проводится по определенной методике. В общем виде она включает ряд этапов, охватывающих анализ регулярных хозяйственных операций, финансовой и инвестиционной деятельности должника. Но, поскольку каждый бизнес и каждый случай обладают уникальными чертами, может меняться объем и последовательность изучения этих направлений по отдельным участкам деятельности. То есть, методика каждого конкретного исследования – это творческий процесс, хотя и в строго очерченных рамках.

Как считают эксперты, если предприятия становится убыточным, то просто закрыть его, т. е. полностью прекратив деятельность, гораздо менее выгодно, чем инициировать процедуру банкротства. И этому есть ряд причин.

1. Аннулирование долгов фирмы, после того, как она объявляет себя банкротом.

2. Проведение процедуры не ложится на плечи руководства фирмы – всеми делами занимается арбитражный управляющий, специально назначаемый при открытии конкурсного производства для этой цели.

3. Исключение организации-банкрота из списка ЕГРЮЛ, что означает невозможность предъявления ей в будущем материальных или имущественных претензий.

4. При наличии недобросовестных конкурентов, для организации наилучшим способом сохранить производство часто становится банкротство, а иногда данная процедура – спасение от криминальных структур, которые стремятся завладеть предприятием.

5. Использование банкротства при реорганизации компании, в результате которой происходит выделение новых подразделений: здесь плюс для фирмы в том, что ликвидируются все ее долги.

Таким образом, преимущества банкротства для юридических лиц очевидны. Тем не менее, не для всех организаций законом предусмотрено такое право. Рассмотрим более подробно, какие же исключения существуют на сегодняшний день в российском законодательстве.

Например, признать себя несостоятельными и объявить банкротами не могут бюджетные учреждения, а также политические и религиозные организации. Для государственных организаций процедура возможна лишь только в случае, если это закрепляет ее устав [6]. Дело о признании такой организации банкротом будет рассматриваться исключительно в арбитражном суде по месту регистрации юридического лица. Нельзя также признавать банкротами фонды (если только это прямо не установлено законом, который регламентирует создание и деятельность данного фонда), а также публично-правовые организации.

Также Закон о банкротстве предусматривает упрощенный порядок проведения банкротства в отношении юридических лиц, если должник отсутствует, либо по организации было принято решение о ликвидации.

Еще одним, важным моментом в процедуре банкротства юридических лиц, является возможность заключения мирового соглашения. Должник и кредитор могут на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве заключить такое соглашение между собой. Мировое соглашение представляет собой такой вид соглашения сторон, при котором спор между ними может быть прекращен путем мирного урегулирования взаимных претензий и компромисса в виде взаимных уступок [7].

Основное назначение мирового соглашения в фиксации волеизъявления сторон, для дальнейшего мирного разрешения возникшего спора и, как следствие – окончание судебного разбирательства.

Порядок заключения мирового соглашения следующий: оно принимается обязательно двумя заинтересованными сторонам. Так, от имени конкурсных кредиторов такое решение может принять их общее собрание, а от имени организации-должника – руководитель данной организации, либо таким правом закон также наделяет арбитражного управляющего. Участниками мирового соглашения могут быть и третьи лица, если они приняли на себя предусмотренные в нем права и обязанности. Законом установлено обязательное соблюдение письменной формы для заключения мирового соглашения; кроме того, все его участники должны его подписать. Важно отметить, что возможность заключить мировое соглашение дается законом только в случае, если организацией-банкротом погашена задолженность по первой и второй очередям [5]. Днем вступления в силу данного соглашения является день его утверждения арбитражным судом.

Представим этапы поиска сделок, заключенных на нерыночных условиях и причинивших реальный ущерб должнику.

I этап. Подготовительная работа. Главная задача – создание информационной базы, выявление общего направления последующего исследования и определенный предварительный анализ. Скрупулезная работа на данном этапе позволит сократить трудозатраты и повысить эффективность последующего исследования.

Подготовительная работа проводится по шести пунктам.

1. Определение порога рассмотрения сделок. Устанавливается порог по хозяйственным операциям, и все сделки с соответствующими суммами и выше

автоматически становятся предметом анализа. Величина рассчитывается для каждого должника и зависит от сферы и периода его деятельности.

Проводится с учетом того, что первоочередное значение имеет суть сделки, поскольку сумма операции может быть занижена искусственно.

2. Анализ информации о расчетных счетах. Исследуется информация об объемах, источниках и адресатах финансовых потоков должника для выявления возможного отклонения от принятой модели бизнеса.

3. Составление базы взаимоотношений с контрагентами и контролирующими органами. Это комплекс действий, он включает анализ соответствующих данных в учете, запрос первичных документов по операциям, а также предварительный сбор информации о возможном наличии и составе аффилированных лиц (как минимум – получение данных из специализированных информационных систем).

4. Характеристика среды, в которой существует бизнес. Проводится анализ условий регулирования деятельности должника, рыночной конъюнктуры и других внешних факторов, позволяющих судить о деловой практике в изучаемом секторе для выявления возможных отклонений.

5. Краткий анализ финансовой отчетности. Исследуется состав и структура разделов и статей отчетности, при наличии – мнения аудиторов и контролирующих органов. В целях общей характеристики деятельности должника проводится первичный коэффициентный анализ.

6. Выявление общих тенденций, определение зон риска. Деятельность должника анализируется с точки зрения наличия определенных многолетних трендов, при этом обязательно отмечаются резкие изменения величины различных показателей; определяются зоны и направления для установления конкретных причин убытков, в том числе причиненных в результате странных, нерыночных операций.

II этап. Составление схемы движения имущества и обязательств должника.

Позволяет отобразить общую систему и порядок движения имущества и обязательств должника, цепочку создания стоимости товара, услуги и технологическую цепь. Помогает выделить типичные характеристики бизнес-модели и значимые факты хозяйственной жизни.

Составляются следующие схемы.

1. Схема движения денежных средств. На основе анализа информации по расчетным счетам и о контрагентах должника составляется схема финансовых потоков в разрезе отчетных периодов (по годам). На ней отображаются все группы источников и адресатов средств, составляется характеристика взаимоотношений с основными контрагентами, в том числе их доля в обороте.

2. Схема операций с основными средствами компании. Характеристика фонда основных средств и схема, которая отражает любое изменение статуса тех или иных объектов (сдача в аренду, продажа, покупка, передача в залог, списание, начисление амортизации, проведение капитального ремонта и т. д.).

3. Схема изменения обязательств: кредиты и займы полученные. Схема краткосрочных и долгосрочных обязательств с описанием наиболее крупных из

них, с выявлением однородных групп и характеристикой наиболее важных условий соглашения: сроков, ставок, обеспечения и т. д.

4. Схема изменения обязательств: займы выданные. По набору характеристик данная схема напоминает предыдущую, но отражает информацию по выданным займам. Для обеих актуален также анализ удельного веса заемных операций в структуре активов и пассивов и относительно сделок по основным видам деятельности.

5. Схема закупки сырья и материалов. Отражает ведущих поставщиков компании с указанием основных условий покупки (цена, ассортимент, условия поставки) в связке с кредиторской задолженностью.

6. Схема производства. Технологическая цепь, отражающая цикл производства продукции или оказания услуг.

7. Схема реализации продукции. Отражает основных покупателей компании с указанием основных условий отгрузки (цена, ассортимент, условия поставки). Составляется в связке с дебиторской задолженностью.

8. Схема операций, отображающихся на забалансовых счетах. Наличие и существенные условия договоров поручительства, лизинга и т. п., отражающихся на данных счетах и важных для характеристики деятельности должника.

Схемы 5, 6 и 7 позволяют в целом охарактеризовать цепочку формирования стоимости конечного продукта: эффективность, современность, технологичность процесса по сравнению со сложившейся практикой, соизмеримость с возможностями должника. Целесообразно представлять эти схемы как отдельные этапы одного процесса.

При составлении каждой из восьми схем проверяется соответствие операций должника и его модели поведения рыночным условиям и внутренним возможностям. Это позволяет выявить возможные зоны риска в контексте поиска признаков преднамеренного банкротства.

III этап. Выявление перечня аффилированных компаний-контрагентов.

Основные контрагенты проверяются на наличие признаков аффилированности по отношению к компании-должнику, ее руководству и контролирующим лицам. Результат зависит от полноты информации, собранной на первоначальном этапе (и может оказаться, что значительная часть работы уже проведена).

Получить полную и объективную картину позволит использование информационных систем и самостоятельное изучение внешних источников о контрагентах должника, в том числе – путем опросов и выяснения обстоятельств тех или иных совершенных операций. В результате может быть также составлена схема или «дерево», отображающая взаимосвязь изученных лиц.

Анализ проводится на соответствие признакам и критериям, установленным в Законе РСФСР от 22.03.1991 № 948–1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Аффилированными лицами юридического лица являются:

- 1) член его Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
- 2) лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;
- 3) лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо на составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
- 4) юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
- 5) если юридическое лицо является участником финансово-промышленной группы, к его аффилированным лицам также относятся члены Советов директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы.

Аффилированность может быть не только юридической, но и фактической, когда структура корпоративного участия и управления искусственно позволяет избежать формального критерия группы лиц, однако сохраняется возможность оказывать влияние на принятие решений в сфере ведения предпринимательской деятельности (см., например, Определения ВС РФ от 26.05.2017 № 306-ЭС16–20056(6) по делу № А12–45751/2015, от 15.06.2016 № 308-ЭС16–1475 по делу № А53–885/2014).

По схожему принципу выявляется круг контролирующих должника лиц и проверяется их деятельность.

Под контролирующим должника лицом понимается физическое или юридическое лицо, имеющее либо имевшее не более чем за три года, предшествующих возникновению признаков банкротства, а также после их возникновения до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом право давать обязательные для исполнения должником указания или возможность иным образом определять действия должника, в том числе по совершению сделок и определению их условий (ст. 61.10 Федерального закона № 127–ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)»).

Подробная характеристика и основные принципы привлечения контролирующих должника лиц к ответственности закреплены Постановлением Пленума Верховного суда Российской Федерации от 21.12.2017 № 53.

В федеральном же законе перечислены возможные пути оказания влияния на действия должника контролирующим лицом:

- 1) в силу нахождения с должником (руководителем или членами органов управления должника) в отношениях родства или свойства, должностного положения;
- 2) в силу наличия полномочий совершать сделки от имени должника, основанных на доверенности, нормативном правовом акте либо ином специальном полномочии;
- 3) в силу должностного положения (в частности, замещения должности главного бухгалтера, финансового директора, а также иной должности, предоставляющей возможность определять действия должника);
- 4) иным образом, в том числе путем принуждения руководителя или членов органов управления должника либо оказания определяющего влияния на руководителя или членов органов управления должника.

Законодатель не ограничивает перечень оснований для признания того или иного лица контролирующим должника и устанавливает для ряда случаев презумпцию признания контролирующим лицом («пока не доказано иное»):

- 1) являлось руководителем должника или управляющей организации должника, членом исполнительного органа должника, ликвидатором должника, членом ликвидационной комиссии;
- 2) имело право самостоятельно либо совместно с заинтересованными лицами распоряжаться 50 и более процентами голосующих акций акционерного общества, или более чем половиной долей уставного капитала общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, или более чем половиной голосов в общем собрании участников юридического лица, либо имело право назначать (избирать) руководителя должника;
- 3) извлекало выгоду из незаконного или недобросовестного поведения лиц, указанных в пункте 1 статьи 53.1 гражданского кодекса российской федерации.

Работа по анализу состава и действий контролирующих должника лиц обусловлена установлением источников преднамеренного банкротства.

Для выяснения всех обстоятельств и решения вопроса о привлечении к субсидиарной ответственности важно установить, кто был инициатором умышленных действий – официальное руководство или влияющие на него лица.

IV этап. Анализ текущей (основной) деятельности.

Под текущей или основной понимается операционная деятельность, которая связана с непосредственным производством конечных продуктов должника (товаров или услуг) и при нормальных условиях позволяет генерировать основной объем доходов.

Анализ производится на основе первоначально собранной базы информации, структурированной в виде уже упомянутой схемы создания стоимости продукции, для чего (при нормальных условиях) и предназначен фонд основных средств, имущественный комплекс должника в целом.

Выявляются тренды, присущие бизнесу должника, и возможные зоны риска (момент времени и участок деятельности, на котором могла бы осуществляться противоправная или маскирующая её операция). Одним из маркеров таких зон

являются резкие скачки величин тех или иных показателей, например, закупочной цены или условий операций.

Анализируется каждый этап: операции по приобретению сырья и материалов, взаимоотношения с поставщиками, непосредственно сам производственный процесс и реализация продукции. Отдельные сделки, как и операционная деятельность в целом, проверяются и на соответствие условиям рынка. Особое внимание – операциям с аффилированными лицами.

V этап. Анализ прочих доходов и расходов.

По операциям, не относящимся к основной деятельности должника, также возникает значительный риск совершения сделок, существенно влияющих на его положение. Помимо критериев проверки, выделяемых в целом (анализ динамики изменения показателей, выявления зон риска, рациональность и разумность операций), здесь необходимо изучение вопроса с выводом о том, действительно ли эти доходы и расходы являются «прочими». Не перевешивают ли они по оборотам и объемам номинальную основную деятельность должника? «Выход на передний план» таких операций, как показывает практика, является тревожным сигналом.

VI этап. Анализ инвестиционной деятельности.

Представляет собой изучение операций по приобретению и отчуждению внеоборотных активов. Анализ проводится, помимо прочего, на предмет соответствия деловой практике, принципам рациональности и разумности плана инвестиционной деятельности должника в целом и конкретных операций в частности. Имелись ли предпосылки и возможности для покупки или продажи того или иного основного средства?

Особое внимание уделяется анализу сделок по выбытию фондов. Исследуется, какое значение тот или иной актив имел для операционной деятельности, равноценно ли он заменен, полноценно ли проводилась модернизация, не участвовали ли в операции аффилированные лица и т. д. Как показывает практика, механизм банкротства часто используется для вывода ценного актива из бизнеса в различных целях.

VII этап. Анализ финансовой деятельности.

Подразумевает исследование операций, направленных на изменение объема собственного или заемного капитала.

На данном этапе особое внимание уделяется возможной маскировке противоправных действий (например, «вуалирование баланса» – один из примеров «креативного учета», когда данные исправляются путем приписок и искажений). Если такой прецедент был, то на определенном этапе это могло помочь должнику в формировании ложного впечатления о своем положении.

В итоге, исходя из содержания этапов методики, можно сделать вывод о сложности предмета анализа – рассматривается, по сути, вся деятельность должника за несколько лет со всей её спецификой. Для этого требуется крайне широкая компетенция, поэтому стороны дел о банкротстве в этом вопросе нередко обращаются к эксперту. Компетентное лицо может провести как полное

исследование, так и ответить на отдельные вопросы, в том числе и установить признаки ответственности конкретного лица в компании.

Также могут возникнуть сложности и в отдельных случаях, например, с достоверной оценкой рыночных условий, которые действовали на момент совершения сделки. Арбитражный управляющий проверяет сделки, которые совершались как минимум за два года до момента возбуждения дела о банкротстве должника, а нужная аналитическая информация по рынку может отсутствовать в общедоступных источниках. Данную проблему можно решить с помощью сторонних экспертов. В отдельных случаях, если есть своя специфика рынка должника и его деятельности, возможно привлечение и технических специалистов. Например, когда речь идет о деятельности застройщика или оценке объема тех или иных работ в рамках инвестиционной деятельности, стоит обратиться к строительно-техническому эксперту.

Выводы по разделу 1

Цель банкротства – ликвидация неэффективных и нестабильных предприятий. Эта цель достигается в результате действий кредиторов, партнеров, финансовых и правовых органов. Основная цель специалистов по банкротству – максимально эффективное использование производственного потенциала подконтрольного предприятия для вывода его из состояния банкротства.

Основными признаками банкротства являются неплатежеспособность и недостаточность имущества.

Под процедурой банкротства предлагается понимать установленный нормативными правовыми актами порядок применения допустимых законодательством мер к должнику, имеющему признаки банкротства или официально объявленному несостоятельным, и направленных на восстановление его платежеспособности или ликвидацию.

Действующее российское законодательство о несостоятельности (банкротстве) представляет собой сложную систему правовых норм, основанием которой, безусловно, являются положения ГК РФ. Центральное место в системе правового регулирования несостоятельности (банкротства) занимает Федеральный закон от 26.10.2002 № 127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [9]. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Федеральный закон № 127–ФЗ устанавливает основания для признания должника несостоятельным (банкротом), регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), порядок и условия проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве, и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

Анализ деятельности должника зачастую носит комплексный характер, что требует от проводящего ее наличие соответствующих специальных познаний.

Задача по проведению экспертизы финансового состояния и причин банкротства компании-должника имеет творческий характер, и для её

разрешения нужен креативный подход. Арбитражный управляющий проводит финансовый анализ в соответствии с двумя постановлениями Правительства РФ, устанавливающими правила проведения соответствующих исследований. Каждый документ регламентирует цель, порядок изучения, необходимые документы и подход к формированию выводов.

Основная цель анализа – определение причины утраты платежеспособности, возможности ее восстановления, анализ активов и пассивов должника.

Основная задача – трактовка полученных результатов, причем с учетом отраслевой специфики, рода и вида деятельности анализируемого предприятия-должника. Представлены этапы поиска сделок, заключенных на нерыночных условиях и причинивших реальный ущерб должнику: подготовительная работа, составление схемы движения имущества и обязательств должника, выявление перечня аффилированных компаний-контрагентов; анализ текущей (основной) деятельности; анализ прочих доходов и расходов; анализ инвестиционной деятельности; анализ финансовой деятельности.

2 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА

2.1 Краткая характеристика ООО «Полюс доступа»

ООО «Полюс Доступа» зарегистрирована 20 октября 2010 г. регистратором Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 17 по Челябинской области. Юридический адрес ООО «Полюс Доступа» – 454090, Челябинская область, город Челябинск, улица Постышева, дом 2 этаж 2, офис 204.

Основным видом деятельности является «Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов», зарегистрировано 7 дополнительных видов деятельности. Организации общество с ограниченной ответственностью «Полюс доступа» присвоены ИНН 7453223417, ОГРН 1107453009762, ОКПО 68631491.

Предприятие является юридическим лицом, обладает собственным имуществом, может от своего имени приобретать имущественные или личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, в том числе арбитражном или третейском.

Согласно данным ЕГРЮЛ учредителями ООО «Полюс Доступа» являются 2 физических лица и 1 ПИФ:

Закрытый Паевый Инвестиционный Фонд особо рискованных (венчурных) инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Челябинской области» – Доля: 70 000 000 руб. (82,34 %)

Туманов Игорь Юрьевич – Доля: 7 510 000 руб. (8,83 %),
ИНН: 744801883832.

Швед Андрей Александрович – Доля: 7 500 000 руб. (8,82 %),
ИНН: 744916185746.

Предприятие имеет следующие лицензии на осуществление деятельности:
№ 125721 1 от 11 декабря 2014 г.

Дата начала действия: 11 декабря 2014 г. дата окончания 11 декабря 2019 г.

Вид деятельности Телематические услуги связи.

Лицензирующий орган: Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

№ 1870 от 2 ноября 2012 г.

Дата начала действия: 20 августа 2014 г.

Вид деятельности: Деятельность по технической защите конфиденциальной информации.

Лицензирующий орган: Федеральная служба по техническому и экспортному контролю.

№ КИ 0092 004582 от 2 ноября 2012 г.

Дата начала действия: 14 декабря 2012 г.

Вид деятельности: Деятельность по технической защите конфиденциальной информации.

Лицензирующий орган: Федеральная служба по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК России).

№ 242 ЛЗ №0027041 от 31 мая 2012 г.

Дата начала действия: 14 июня 2012 г.

Вид деятельности: Разработка, производство шифровальных (криптографических) средств ключевых документов (независимо от вида носителя ключевой информации).

Лицензирующий орган: Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Челябинской области.

«Полюс доступа» зарегистрировано для реализации инновационного проекта «Разработка и продвижение инновационных IT-продуктов «Информационная система как услуга» на базе создаваемого информационно-технологического комплекса ЦОД».

Инициатором проекта выступила группа «Астра Системные Технологии» – системный интегратор, работающий на рынке Уральского региона с 1991 г.

Проект получил финансирование из средств ЗАО УК «Сберинвест» Д.У. ЗПИФ ОР(в)И «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Челябинской области» (далее – ЗАО УК «Сберинвест». Д.У. ЗПИФ) в ноябре 2010 г. в сумме 70,0 млн. руб.

Инициаторы проекта передали в проект права на интеллектуальную собственность, зарегистрированную в законодательном порядке:

- Свидетельство № 2009611566 – «Плеяды – Сервер БКИ»
- Свидетельство № 2009611567 – «Плеяды – Мониторинг показателей»
- Свидетельство № 2009611568 – «Модуль формирования юридически значимых документов»;
- Свидетельство № 2009611569 – «Плеяды – Инфраструктура обмена и обработки информации»;
- Свидетельство № 2009611570 – «Модуль автоматизированного обмена с ЦККИ для БКИ»;
- Свидетельство № 2009611571 – «Плеяды – Ядро БД»;
- Свидетельство № 2009611572 – «Плеяды – Электронная анкета»;
- Свидетельство № 2010617114 – «Центр управления и мониторинга – Ядро системы».

Заказчики и партнеры:

- 1) Министерство здравоохранения Свердловской области - выигран конкурс и заключен контракт создание системы диспетчеризации и управления автомобилями Скорой медицинской помощи Свердловской области;
- 2) Администрация г. Челябинска – осуществляется внедрение продукта «Адаптивная система управления – Геоинформатика»;
- 3) Московская ювелирная компания «Золотов» – ведутся переговоры по продукту «Антиконтрафактная маркировка изделий»;
- 4) арендуют серверные стойки и виртуальные серверы:
 - ООО «Некст»;
 - ООО «Дети 74»;
 - Администрация г. Челябинска;

- ЗАО УК» Сбережения и инвестиции»;
 - ООО «ЧИЦ»;
 - ООО «Центр облачных вычислений Калужской области»;
- 5) Администрация города Челябинска создание и внедрение системы защиты персональных данных;
- 6) РОСКОНАДЗОР Управление федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по Челябинской области (Управление Роскомнадзора по Челябинской области).

В 2016 году ООО «Полюс доступа» испытывает финансовые трудности в своей деятельности. Кроме этого, в октябре 2016 года был закрыт на санацию Московский банк ОА «Пересвет», где был открыт расчетный счет предприятия.

С октября 2016 года предприятие перестает оказывать услуги контрагентам, перестает оплачивать арендную плату ОАО «Теплоприбор», растет налоговая задолженность.

В июле 2017 года на общем собрании учредителей было принято решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа ООО «Полюс доступа» Управляющей организации обществу с ограниченной ответственностью «Челябинскому инновационному центру» (ООО «ЧИЦ»).

Отметим, что ООО «ЧИЦ» в сентябре 2017 года оплачивает задолженность ООО «Полюс доступа» перед ОАО «Теплоприбор» за аренду здания производственного назначения по адресу 2-я Павелецкая, 36. Для этого был оформлен займ на общую сумму задолженности в размере 2 000 000 руб.

В 2019 году принято решение об инициировании процедуры банкротства.

Финансовая и деловая несостоятельность ООО «Полюс доступа», признанная в судебном порядке – достаточно безопасный способ избавиться от организации, находящейся в стадии агонии. ООО «Полюс доступа», претендующее на получение статуса банкрота, должно отвечать следующим критериям.

1. Сумма всех долгов по бухгалтерской отчетности составляет 2000 тысяч рублей и более.

2. Просрочка по обязательным выплатам длится больше трех месяцев.

3. У фирмы нет потенциала, чтобы расплатиться по имеющимся задолженностям.

Наличие трех составляющих, дающих право на признание ООО «Полюс доступа» банкротом, не означает, что всем организациям, имеющим долги, следует прибегать к получению статуса банкрота.

Формальные признаки банкротства, оговоренные в Гражданском кодексе и ФЗ–127 «О банкротстве (несостоятельности)», в большинстве случаев выступают «верхушкой айсберга», скрывая упущения и огрехи в организации и управлении ООО «Полюс доступа». Отсутствие профессионального финансового и хозяйственного менеджмента – одна из главных причин, приводящих к ситуации, предшествующей банкротству. Критическое положение предприятия может проявляться следующими признаками.

1. Снижение величины оборотных активов.

2. Рост просроченной дебиторской задолженности за счет неграмотного расширения рынка сбыта, отгрузки товаров непроверенным контрагентам, выдаче товарных и финансовых займов неплатежеспособным субъектам.

3. Несоблюдение рационального распределения доходов и расходов.

4. Отсутствие спроса на продукцию/товары компании, обусловленное неконкурентоспособными ценами, несоответствием стоимости товара его качеству.

5. Непропорциональное соотношение активов ООО «Полнос Доступа» величине заемных средств.

Внешними причинами, ведущими к банкротству ООО «Полнос доступа», выступают проявления экономического кризиса, когда выживают сильные компании с грамотным менеджментом.

Решение о несостоятельности ООО «Полнос доступа» выносится Арбитражным судом. Заявителями в процессе могут выступать:

- 1) государственные контролирующие структуры – при наличии прогрессирующей задолженности по бюджетным и пенсионным платежам;
- 2) контрагенты, выступающие в качестве кредиторов, долгое время не получающие денег за отгруженный товар или предоставленные услуги;
- 3) банковские организации – при наличии просрочек по регулярным кредитным выплатам.

Заявить о банкротстве может и руководитель/учредитель ООО, если он уверен в невозможности восстановления платежеспособности фирмы и погашения накопленных долгов.

Подача заявления в Арбитраж – не только самый первый, но и наиболее важный шаг на пути к получению статуса банкрота. На этой стадии необходимо предоставить веские доказательства того, что ООО «Полнос доступа» не способно погасить имеющиеся долги и обосновать свои притязания.

На протяжении месяца судебный орган будет изучать представленные задокументированные аргументы, прежде чем принять решение о начале процедуры банкротства. ООО «Полнос доступа» продолжает функционировать в штатном режиме, однако его деятельность контролируется арбитражным управляющим. Руководство компании лишается права без согласия управляющего на заключение сделок по купле-продаже активов, получения займов. Кроме того, дивиденды участникам на стадии наблюдения не выплачиваются, и прибыль не распределяется. На этом этапе формируется перечень кредиторов и проводится их первое собрание с определением реестра требований к будущему банкроту. Основная задача управляющего на стадии наблюдения – удостовериться, что все признаки несостоятельности ООО «Полнос доступа» соответствуют действительности, и компания не намерена прибегнуть к фиктивному банкротству. Первая стадия длится до 7 месяцев, после чего арбитражный управляющий представляет суду свое аргументированное решение по поводу целесообразности продолжения процедуры. Выводы управляющего основываются на детальном изучении финансового потенциала ООО «Полнос доступа», и содержат рекомендации по переходу к одному из следующих этапов

процедуры. Следует знать: на любой стадии банкротства допускается заключение мирового соглашения с кредиторами. Для этого составляется оптимальный график уплаты долгов, который устроит и должника, и его партнеров. Соглашение о мирном урегулировании утверждается Арбитражным судом.

Необходимость финансовой санации ООО «Полюс доступа»

Финансовая санация применяется, когда есть перспектива восстановления нормального функционирования компании. В соответствии с планом оздоровления ООО «Полюс доступа» должно расплачиваться по долгам пропорциональными долями. Для обеспечения погашения применяется период льготного налогообложения или финансовые займы от третьих лиц (в том числе от кредиторов). Длительность санационного этапа составляет до 24 месяцев. За это время ООО «Полюс доступа» должно восстановить свою финансовую благонадежность и урегулировать дальнейшую деятельность.

2.2 Введение процедуры наблюдения на предприятии

Внешнее управление нацелено на проведение мероприятий по восстановлению платежеспособности фирмы. Руководители ООО «Полюс доступа» при внешнем управлении лишаются полномочий, а на требования кредиторов накладывается мораторий. Средства, которые должны были пойти на уплату долгов, перераспределяются на осуществление действий, способствующих экономической стабилизации должника.

Для проведения процедуры банкротства привлечен арбитражный управляющий.

Таблица 1 – Сведения об арбитражном управляющем

Наименование саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой является арбитражный управляющий	Союз «Саморегулируемая организация арбитражных управляющих «Стратегия»
Ф.И.О. арбитражного управляющего	Михайленко Евгений Владимирович
Номер и дата регистрации в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих	24 октября 2003 года № 0015
Наименование страховой организации, с которой заключено договор о страховании ответственности арбитражного управляющего	АО «Объединенная страховая компания»
Номер договора страхования, дата его заключения и срок действия	№ 04 № 00046202 со сроком действия с 15.06.2019 по 14.06.2020 г.
Адрес для направления корреспонденции арбитражному управляющему	454008, г. Челябинск, Свердловский проспект, д.10а, кв.123
Наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве	Арбитражный суд Челябинской области
Номер дела	№ А76-12805/2019
Дата принятия судебного акта о введении процедуры банкротства	16.12.2019 (резюлютивная часть от 09.12.19)
Дата назначения арбитражного управляющего	09.12.2019

Обязанность по ведению реестра возложена на арбитражного управляющего.

Таблица 2 – Формирование реестра требований кредиторов

Публикация сведений о введении процедуры наблюдения	Газета «Коммерсантъ» № 236(6716) от 21.12.2019 г. ЕФРСБ от 13.12.2019 г
Всего рассмотрено заявленных требований кредиторов	2
Всего рассмотрено в арбитражном суде заявленных временным управляющим возражений по требованиям кредиторов, из них принято решений: - о включении требований в реестр, - об отказе включить требования в реестр	-
Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов на дату закрытия реестра кредиторов	2
Общая сумма требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов на дату проведения первого собрания кредиторов (руб.)	2 086 976

Сведения о проведении анализа финансового состояния должника представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Сведения о проведении анализа финансового состояния должника

Анализ финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности должника, его положения на товарных и иных рынках	Анализ выполнен
Инвентаризация имущества	На дату составления отчета не проводилась
Балансовая стоимость имущества (тыс. руб.)	18 511
Рыночная стоимость имущества (тыс. руб.)	Оценка не проводилась
Выявление признаков преднамеренного и/или фиктивного банкротства	Не выявлены

Выявление признаков фиктивного и преднамеренного банкротства основывается на изучении следующих документов и материалов.

1. Сведения об имуществе должника представленные регистрирующими органами в ответ на запросы арбитражного управляющего.

2. Документы бухгалтерского учета, представленные должником.

3. Материалы судебных процессов должника.

Финансовый анализ ООО «Полюс Доступа» (далее – Должник) проводился в соответствии с требованиями Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 года № 367. При этом анализу подверглось финансовое состояние Должника на дату проведения анализа, его финансовая, хозяйственная и инвестиционная деятельность, положение на товарных и иных рынках.

Финансовый анализ проводился в целях:

– подготовки предложения первому собранию кредиторов Должника и в Арбитражный суд Челябинской области о возможности (невозможности)

восстановления платежеспособности Должника и обоснования целесообразности введения в отношении должника соответствующей процедуры банкротства;

- определения возможности покрытия за счет имущества Должника судебных расходов.

Данный отчет содержит основные исходные данные Должника, а также следующие заключения и выводы, основанные на расчетах и реальных фактах:

- дата и место его проведения «07» мая 2020 г., 454008, г. Челябинск, Свердловский проспект, д.10а, кв.123

- фамилия, имя, отчество временного управляющего, наименование и местонахождение саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой он является: Михайленко Евгений Владимирович, член Союза «Саморегулируемая организация арбитражных управляющих «Стратегия»» (адрес: 125599, г.Москва, ул. Ижорская, 6)

- наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о несостоятельности (банкротстве) Должника, номер дела, дата и номер судебного акта о введении в отношении Должника процедуры банкротства, дата и номер судебного акта об утверждении арбитражного управляющего: Арбитражным судом Челябинской области вынесено определение по делу № А76-12805/2019 от «09» декабря 2019г. об открытии процедуры наблюдения в отношении ООО «Полюс Доступа» (адрес: 454091, Челябинская обл, город Челябинск, улица Постышева, дом 2, ОФИС 204. ИНН 7453223417, ОГРН 1107453009762). Временным управляющим ООО «Полюс Доступа» утвержден Михайленко Евгений Владимирович, член Союза «Саморегулируемая организация арбитражных управляющих «Стратегия»» (адрес: 123308, г. Москва, проспект Маршала Жукова , 6с1).

- полное наименование, местонахождение, коды отраслевой принадлежности Должника: Общество с ограниченной ответственностью «Полюс доступа» 454091, Челябинская обл, город Челябинск, улица Постышева, дом 2, ОФИС 204.

ОКПО: 68631462.

ОКВЭД: Основной вид деятельности: 63.11.1.

Дополнительные виды деятельности: 18.20., 62.01, 62.02. 62.09, 63.11, 70.22, 72.19.

ОГРН: 1107453009762.

ИНН: 7453223417;

- коэффициенты финансово-хозяйственной деятельности Должника и показатели, используемые для их расчета, рассчитанные поквартально не менее чем за 2-летний период, предшествующий возбуждению производства по делу о несостоятельности (банкротстве), а также за период проведения процедур банкротства в отношении Должника, и динамика их изменения;

- причины утраты платежеспособности с учетом динамики изменения коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности;

- результаты анализа хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности Должника, его положение на товарных и иных рынках;

- результаты анализа активов и пассивов Должника;
- результаты анализа возможности безубыточной деятельности Должника;
- вывод о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности Должника;
- вывод о целесообразности введения соответствующей процедуры банкротства;
- вывод о наличии признаков фиктивного и преднамеренного банкротства;
- вывод о возможности (невозможности) покрытия судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения временному управляющему.

Замечание о возможных неточностях и допущениях:

Информация для оценки финансового состояния ООО «Полюс Доступа» получена по запросам из государственных органов в виде справок о наличии (отсутствии) имущества у должника, материалов судебного разбирательства по делу о банкротстве, документов бухгалтерского учета должника, представленных должником. В соответствии с определением Арбитражного суда Челябинской области от 05 мая 2017 г. по делу № А76-12805/2019 дело о несостоятельности (банкротстве) в отношении ООО «Полюс Доступа» возбуждено по заявлению кредитора – Общества с ограниченной ответственностью «ЧИЦ»

На основе проведенной проверки наличия (отсутствия) признаков фиктивного и преднамеренного банкротства ООО «Полюс Доступа», проведенной в процедуре наблюдения, были сделаны следующие выводы:

- об отсутствии признаков преднамеренного банкротства ООО «Полюс Доступа»;
- об отсутствии признаков фиктивного банкротства ООО «Полюс Доступа».

Результаты анализа финансового состояния должника:

Восстановление платежеспособности невозможно. Целесообразно введение процедуры конкурсного производства. Активов должника достаточно для покрытия судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему (рисунок 4).

Сведения о мероприятиях процедуры наблюдения за отчетный период

- ❖ 13.12.2019 г. в Едином Федеральном Реестре сведений о банкротстве на сайте <http://www.fedresurs.ru> и 21 декабря 2019 г. в газете «Коммерсант» опубликовано объявление о введении в отношении должника процедуры банкротства – наблюдение и утверждении временного управляющего.
- ❖ Нарочно направлен запрос о предоставлении копий документов должника.
- ❖ Направлены запросы в регистрирующие органы. На дату составления отчета ответы не получены.
- ❖ На дату составления отчета не все требования кредиторов рассмотрены в Арбитражном суде.

Предложения временного управляющего:

Обратиться в Арбитражный суд с ходатайством о введении конкурсного производства сроком на 6 месяцев.

Временный управляющий

Михайленко

Е.В. Михайленко

Рисунок 4 – Сведения о мероприятиях процедуры наблюдения

2.3 Конкурсное производство

Введение конкурсного производства характеризуется формированием имущественной (конкурсной) массы для того, чтобы обеспечить удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью. По окончании конкурсного производства активы должника распродаются, часть долгов погашается, а те обязательства, на которые не хватило существующей конкурсной массы, считаются аннулированными. Завершение конкурсного производства фактически означает прекращение деятельности ООО «Полюс доступа». Управляющий направляет документы в регистрационный орган, где фиксируется исключение компании из ЕГРЮЛ. В таблице представлена пошаговая процедура конкурсного производства с уточнением конкретных сроков и законодательной базы каждого действия.

Таблица 4 – Процедура конкурсного производства

№	Элемент процесса конкурсного производства	Сроки	Статья Закона
1	ИП или юридическое лицо не может погашать свои обязательства, сумма задолженности выросла более 10 тыс. руб.	Более 3 месяцев после истечения срока обязательств	Ст.65 ГК РФ
2	Арбитражный суд, рассматривая дело о банкротстве, принимает решение об объявлении КП и утверждении конкурсного управляющего	В день объявления банкротства	П.4 ст. 72 Федерального закона № 127 от 26.10.2002 г.
3	Уведомление о конкурсном производстве должника – ИП или юридическое лицо, издание приказа о передаче всех документов, печатей штампов и оставшегося имущества новоиспеченного банкрота назначенному управляющему.	В тот же день	П.2 ст. 126 ФЗ
4	Передача всего вышеперечисленного, активирование этой процедуры	В течение 3 дней	П.2 ст. 126 ФЗ
5	Извещение Федеральной налоговой службы по установленной форме о банкротстве предприятия	В течение 3 дней после передачи документации	П.2. ст.23 НК РФ
6	Публикация сообщения о введении КП в СМИ («Коммерсант») с уведомлением о ней Арбитражного суда	10 дней после назначения КП	Ст. 28, 126 ФЗ
7	Передача Федеральной службой судебных приставов всех исполнительных документов конкурсному управляющему	10 дней после назначения КП	Ст. 126 ФЗ
8	Сбор сведений об имуществе должника: направление запросов в различные организации, где оно может быть зафиксировано, например, земельный комитет. ФСС, банки, регистрационная служба и т.д.	В течение всего срока КП	Ст. 126 ФЗ
9	Уведомление о грядущем увольнении вручается сотрудникам банкрота (не имеет значения, ведется деятельность или уже нет)	В течение месяца после начала процедуры	Ст. 129 ФЗ

Окончание таблицы 4

№	Элемент процесса конкурсного производства	Сроки	Статья Закона
10	Выбор одного банковского счета (основного), на котором будут собираться все аккумулируемые средства, закрытие остальных счетов (если они есть)	В продолжение КП	Ст.133 ФЗ
11	Составление полной инвентаризационной ведомости с привлечением независимых экспертов для оценки имущества	30 дней с начала КП	Ст. 129-131 ФЗ
12	Выявление задолженностей перед предприятием-банкротом. Если таковые обнаруживаются, долги объявляются ко взысканию, действующие договора приостанавливаются, сделки признаются недействительными. Если часть имущества банкрота находится у третьих лиц, его необходимо отыскать и вернуть. Все процедуры отражать в отчетах.	Постоянно в течение КП	Ст. 102, 103,129 ФЗ
13	Формирование конкурсной массы, утверждение условий ее реализации на собрании кредиторов. В случае споров всех примирит Арбитражный суд	До истечения 6 месяцев	Ст. 131, 132, 139 ФЗ
14	Открытые торги по продаже имущества с предварительной публикацией в «Российской газете» и местных изданиях	В соответствии с условиями, принятыми на собрании кредиторов	Ст. 139 ФЗ
15	Расчет с кредиторами: сначала судебные издержки, погашение текущих требований, затем – по реестру. Если средств недостает, с каждой очередью расчет пропорциональный	После продажи конкурсной массы	Ст. 142 ФЗ
16	После всех выплат основной счет в банке подлежит закрытию, о чем уведомляется налоговая вместе с заявлением о снятии должника с учета	10 дней после заявления	П.5 ст.84 НК РФ
17	Все документы должника, подлежащие хранению, передаются в архив	Лучше начать подготовку сразу после введения КП	Ст. 129 ФЗ
18	Отчет о результатах КП перед арбитражным судом	После расчета с кредиторами	Ст. 147 ФЗ
19	Публикация в СМИ сообщения о прекращении дела о банкротстве («Российская газета») с уведомлением Арбитражного суда	После определения Арбитражного суда	Ст.28 ФЗ
20	Исключение предприятия-должника из ЕГРЮЛ	До этого момента конкурсный управляющий несет свои полномочия	Ст. 149 ФЗ

Вынесение решения о банкротстве ООО влечет полную остановку хозяйственной деятельности. Признавая финансовую несостоятельность суд, открывает конкурсное производство. В 2019 году процедура регулируется положениями закона № 127–ФЗ от 26.10.02. В этот период общество может иметь только один расчетный счет. Ограничение гарантирует полный контроль безналичных операций и облегчает составление отчетов.

Гражданское законодательство РФ не устанавливает дополнительных условий сотрудничества с банками в период банкротства. Договор остается публичным, а потому безосновательно отказать в его заключении кредитная организация не может. Заявку арбитражного управляющего принимают в соответствии с правилами главы 4 Инструкции № 153–И. Приложением становятся:

Учредительные и регистрационные документы общества. В банк необходимо представить копию устава, решения или протокола о создании юридического лица, выданные ранее свидетельства.

Разрешения. В комплект обязательных документов для открытия расчетного счета банкрота входят лицензии, допуски саморегулируемых объединений. Требование носит формальный характер, так как на стадии конкурсного производства коммерческая деятельность практически не ведется. Все отношения с деловыми партнерами завершаются.

Подтверждение полномочий. Статус управляющего удостоверяется судебным актом, вступившим в силу. Доверенности, кадровые приказы и распоряжения не требуются.

Карточка подписей. Документ составляется согласно приложению к инструкции № 153–И. Правом первой подписи обладает конкурсный управляющий. Он же проставляет в форме оттиска личной печати (п. 7.8 того же регламента). Вопрос о предоставлении права второй подписи решается управляющим. Полномочиями можно наделять главного бухгалтера или лицо, его заменяющее. Кроме того, договором с банком разрешено устанавливать более или менее 2-х подписантов.

Информацию из ЕГРЮЛ и ЕФРСБ банки запрашивают самостоятельно. Порядок получения выписок из открытых электронных источников определен ст. 28 закона № 127–ФЗ и разъяснениями налоговой службы.

После открытия счета арбитражным управляющим, назначаются торги имеющегося имущества с целью его реализации и погашения задолженности перед кредиторами, согласно очередности.

Отметим, что вероятность реализации нематериальных активов (таблица 2) равна 0, что связано с тем, что имеющиеся программные продукты не обновлялись с 2016 года, и потеряли свою ценность.

Судьба основных средств, а именно здания IT-комплекса, так же неоднозначна, так как само здание находится на территории АО «Теплоприбор» и его стоимость определена, как стоимость неотделимых улучшений арендованного здания IT-комплекса (с согласия арендодателя). В данной ситуации возможно развитие событий двух вариантов: возмещение от арендодателя (АО «Теплоприбор») стоимости неотделимых улучшений или арендодатель

откажется от возмещения затрат. Как правило, суды встают на сторону арендодателя, указав на условие договора, в силу которого при досрочном прекращении аренды по вине арендатора стоимость неотделимых улучшений не возмещается. Таким образом, возможность реализации основных средств равна 0.

Единственное, что попадает в конкурсную массу – это запасы (таблица 5).

Таблица 5 – Реализация запасов

Наименование	Сумма
Запасы	3 859 720,80
Вероятность реализации запасов,%	70
Стоимость реализованных запасов	2 701 804

Таким образом, на расчетный счет поступит сумма в размере 2 701 804 руб., что будет достаточно для удовлетворения требований должников третьей очереди (таблица 6), при отсутствии очередников 1 и 2 очереди.

Таблица 6 – Расходы, произведенные с расчетного счета

Наименование	Сумма
Удовлетворение требований ООО «ЧИЦ»	2 000 000
Удовлетворение требований АО «Банк Снежинский»	1500
Вознаграждение арбитражному управляющему	300 000
Расходы, связанные с открытием и расчетно-кассовым обслуживанием расчетного счета	100 000
Расходы, связанные с проведение торгов и реализацией имущества	100 000
Прочие расходы, связанные с осуществление деятельности управляющего	200 304
Итого	2 701 804

Представим финальный отчет арбитражного управляющего.

Таблица 7 – Сведения о должнике

Наименование должника	ООО «ПОЛЮС ДОСТУПА»
Адрес	454090, ОБЛАСТЬ ЧЕЛЯБИНСКАЯ, ГОРОД ЧЕЛЯБИНСК, УЛИЦА ПОСТЫШЕВА, ДОМ 2, ЭТАЖ 2, ОФИС 204
ОГРН	1107453009762
ИНН	7453223417
№ дела	A76-12805/2019

Таблица 8 – Дело

Арбитражный суд/СОЮ	Арбитражный суд Челябинской области
Номер дела	A76-12805/2019

Таблица 9 – Публикатор

Арбитражный управляющий	Михайленко Евгений Владимирович (ИНН 744843771986, СНИЛС 139-364-184 82)
Адрес для корреспонденции	454008, обл. Челябинская, Челябинск, проспект Свердловский, д.10а, кв.123
СРО АУ	Союз «СРО АУ «Стратегия» - Союз «Саморегулируемая организация арбитражных управляющих «Стратегия» (ИНН 3666101342)
Адрес СРО АУ	123308, г Москва, г. Москва, проспект Маршала Жукова, д.6, стр.1

Таблица 10 – Заявления о признании сделок недействительными и об оспаривании сделок

Количество принятых заявлений о признании сделок должника недействительными, поданных в суд в соответствии с главой III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»	Количество рассмотренных заявлений о признании сделок должника недействительными, поданных в суд в соответствии с главой III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»	Количество удовлетворенных заявлений о признании сделок должника недействительными, поданных в суд в соответствии с главой III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»
0	0	0

Не подавались.

Таблица 11 – Жалобы на деятельность арбитражного управляющего

Количество рассмотренных жалоб на действие или бездействие АУ	Количество удовлетворенных жалоб на действие или бездействие АУ
0	0

Не подавались.

Таблица 12 – Баланс на 31.12.2019

Наименование показателя	Сумма, руб.
Балансовая стоимость имущества	18 511 314,04

Инвентаризация

В ходе процедуры не проводилась.

Таблица 13 – Реестр требований кредиторов

Требования		Сумма требований, включенных в реестр требований кредиторов, руб.	Сумма удовлетворенных требований, руб.	Сумма удовлетворенных требований в данной процедуре, руб.	
1		2	3	4	
1-я очередь	Основной долг	-	-	-	
	Финансовые санкции	-	-	-	
	Всего	0,00	0,00	0,00	
2-я очередь	Основной долг	Общая сумма	-	-	
		В том числе заработная плата, выходные пособия	-	-	
	Финансовые санкции	Общая сумма	-	-	
		В том числе заработная плата, выходные пособия	-	-	
	Всего		0,00	0,00	0,00

Окончание таблицы 13

1		2	3	4
3-я очередь	Требования, не обеспеченные залогом			
	Основной долг	2 001500	-	-
	Финансовые санкции	-	-	-
	Требования, обеспеченные залогом			
	Сумма заявленных требований	-	-	-
	Общая сумма погашения за счет выручки от реализации предмета залога	-	-	-
	Всего	2 001500	0,00	0,00
Итого:		2 001500	0,00	0,00

Таблица 14 – Расходы на проведение процедуры

Расход	Начислено, руб.
Вознаграждение АУ	300 000,00
Оплата услуг лиц, привлеченных АУ для обеспечения своей деятельности	-
Прочие расходы	200 304,00
Итого:	500 304,00

Результаты анализа финансового состояния

- Средств должника для покрытия судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения АУ достаточно.
- Восстановить платёжеспособность должника невозможно.
- Признаки преднамеренного банкротства не выявлены
- Признаки фиктивного банкротства не выявлены
- Целесообразно ходатайствовать перед арбитражным судом о введении конкурсного производства.

Источник покрытия судебных расходов

В качестве источника покрытия судебных расходов использовать средства должника.

Признак завершения производства по делу о банкротстве

Производство по делу о банкротстве завершено

Таблица 15 – Сведения о решении суда

Текст	Завершить конкурсное производство в отношении Общества с ограниченной ответственностью «Полюс доступа» (454090, Челябинская область, г. Челябинск, улица Постышева, дом 2, этаж 2, офис 204, ИНН 7453223417, ОГРН 1107453009762).
-------	---

Выводы по разделу 2

Порядок проведения процедуры банкротства представлен на примере ООО «Полюс доступа». Основным видом деятельности является «Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов», зарегистрировано 7 дополнительных видов деятельности. Организации общество с ограниченной ответственностью «Полюс доступа» присвоены ИНН 7453223417, ОГРН 1107453009762, ОКПО 68631491.

В 2016 году ООО «Полюс доступа» испытывает финансовые трудности в своей деятельности. Кроме этого, в октябре 2016 года был закрыт на санацию Московский банк ОА «Пересвет», где был открыт расчетный счет предприятия.

С октября 2016 года предприятие перестает оказывать услуги контрагентам, перестает оплачивать арендную плату ОАО «Теплоприбор», растет налоговая задолженность.

В июле 2017 года на общем собрании учредителей было принято решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа ООО «Полюс доступа» Управляющей организации обществу с ограниченной ответственностью «Челябинскому инновационному центру» (ООО «ЧИЦ»). ООО «ЧИЦ» в сентябре 2017 года оплачивает задолженность ООО «Полюс доступа» перед ОАО «Теплоприбор» за аренду здания производственного назначения по адресу 2-я Павелецкая, 36. Для этого был оформлен займ на общую сумму задолженности в размере 2 000 000 руб.

В 2019 году принято решение об инициировании процедуры банкротства. Для проведения процедуры банкротства привлечен арбитражный управляющий.

На основании информации, представленной и проанализированной в приведенном отчете о проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Полюс Доступа» сделан вывод: причинами утраты платежеспособности и банкротства должника являются:

- привлечение заемных средств для обеспечения деятельности предприятия и пополнения оборотных средств, при отсутствии собственного капитала, что привело к значительным дополнительным расходам организации по уплате процентов;
- прекращение хозяйственной деятельности предприятия;
- невозможность погашения кредиторской задолженности в результате прекращения хозяйственной деятельности;
- увеличение кредиторской задолженности за счет начисления штрафных санкций по просроченным обязательствам предприятия.

Основные выводы:

- вывод о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника – Восстановление платежеспособности должника невозможно;
- вывод о целесообразности введения соответствующей процедуры банкротства – Целесообразно введение процедуры конкурсного производства;
- вывод о возможности (невозможности) покрытия судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему – Активов должника достаточно для покрытия судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему.

На основе проведенной проверки наличия (отсутствия) признаков фиктивного и преднамеренного банкротства ООО «Полюс Доступа», проведенной в процедуре наблюдения за период с 31.12.2017 по 20.02.2020 г., а также по состоянию на «07» мая 2020 г., были сделаны следующие выводы:

– об отсутствии признаков преднамеренного банкротства ООО «Полус Досуа»;

– об отсутствии признаков фиктивного банкротства ООО «Полус Досуа».

Результаты анализа финансового состояния должника: Восстановление платежеспособности невозможно. Целесообразно введение процедуры конкурсного производства. Активов должника достаточно для покрытия судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему.

Введение конкурсного производства характеризуется формированием имущественной (конкурсной) массы для того, чтобы обеспечить удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью.

Завершение конкурсного производства фактически означает прекращение деятельности ООО «Полус достуа». Управляющий направляет документы в регистрационный орган, где фиксируется исключение компании из ЕГРЮЛ.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель банкротства – ликвидация неэффективных и нестабильных предприятий. Эта цель достигается в результате действий кредиторов, партнеров, финансовых и правовых органов. Основная цель специалистов по банкротству – максимально эффективное использование производственного потенциала подконтрольного предприятия для вывода его из состояния банкротства.

Основными признаками банкротства являются неплатежеспособность и недостаточность имущества. Под процедурой банкротства предлагается понимать установленный нормативными правовыми актами порядок применения допустимых законодательством мер к должнику, имеющему признаки банкротства или официально объявленному несостоятельным, и направленных на восстановление его платежеспособности или ликвидацию.

Действующее российское законодательство о несостоятельности (банкротстве) представляет собой сложную систему правовых норм, основанием которой, безусловно, являются положения ГК РФ. Центральное место в системе правового регулирования несостоятельности (банкротства) занимает Федеральный закон от 26.10.2002 № 127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [9]. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Федеральный закон № 127–ФЗ устанавливает основания для признания должника несостоятельным (банкротом), регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), порядок и условия проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве, и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

Арбитражный управляющий проводит финансовый анализ в соответствии с двумя постановлениями Правительства РФ, устанавливающими правила проведения соответствующих исследований. Каждый документ регламентирует цель, порядок изучения, необходимые документы и подход к формированию выводов.

Основная цель анализа – определение причины утраты платежеспособности, возможности ее восстановления, анализ активов и пассивов должника.

Основная задача – трактовка полученных результатов, причем с учетом отраслевой специфики, рода и вида деятельности анализируемого предприятия-должника.

Представлены этапы поиска сделок, заключенных на нерыночных условиях и причинивших реальный ущерб должнику: подготовительная работа, составление схемы движения имущества и обязательств должника, выявление перечня аффилированных компаний-контрагентов; анализ текущей (основной) деятельности; анализ прочих доходов и расходов; анализ инвестиционной деятельности; анализ финансовой деятельности.

Порядок проведения процедуры банкротства представлен на примере ООО «Полюс доступа». Основным видом деятельности является «Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов», зарегистрировано 7 дополнительных видов деятельности. Организации общество

с ограниченной ответственностью «Полюс доступа» присвоены ИНН 7453223417, ОГРН 1107453009762, ОКПО 68631491.

В 2016 году ООО «Полюс доступа» испытывает финансовые трудности в своей деятельности. Кроме этого, в октябре 2016 года был закрыт на санацию Московский банк ОА «Пересвет», где был открыт расчетный счет предприятия.

С октября 2016 года предприятие перестает оказывать услуги контрагентам, перестает оплачивать арендную плату ОАО «Теплоприбор», растет налоговая задолженность.

В июле 2017 года на общем собрании учредителей было принято решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа ООО «Полюс доступа» Управляющей организации обществу с ограниченной ответственностью «Челябинскому инновационному центру» (ООО «ЧИЦ»). ООО «ЧИЦ» в сентябре 2017 года оплачивает задолженность ООО «Полюс доступа» перед ОАО «Теплоприбор» за аренду здания производственного назначения по адресу 2-я Павелецкая, 36. Для этого был оформлен займ на общую сумму задолженности в размере 2 000 000 руб.

В 2019 году принято решение об инициировании процедуры банкротства. Для проведения процедуры банкротства привлечен арбитражный управляющий.

На основании информации, представленной и проанализированной в приведенном отчете о проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Полюс Доступа» сделан вывод: причинами утраты платежеспособности и банкротства должника являются:

- привлечение заемных средств для обеспечения деятельности предприятия и пополнения оборотных средств, при отсутствии собственного капитала, что привело к значительным дополнительным расходам организации по уплате процентов;
- прекращение хозяйственной деятельности предприятия;
- невозможность погашения кредиторской задолженности в результате прекращения хозяйственной деятельности;
- увеличение кредиторской задолженности за счет начисления штрафных санкций по просроченным обязательствам предприятия.

Основные выводы:

- вывод о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника – Восстановление платежеспособности должника невозможно;
- вывод о целесообразности введения соответствующей процедуры банкротства – Целесообразно введение процедуры конкурсного производства;
- вывод о возможности (невозможности) покрытия судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему – Активов должника достаточно для покрытия судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему.

На основе проведенной проверки наличия (отсутствия) признаков фиктивного и преднамеренного банкротства ООО «Полюс Доступа», проведенной в

процедуре наблюдения за период с 31.12.2017 по 20.02.2020 г., а также по состоянию на «07» мая 2020 г., были сделаны следующие выводы:

- об отсутствии признаков преднамеренного банкротства ООО «Полнос Доступа»;
- об отсутствии признаков фиктивного банкротства ООО «Полнос Доступа».

Результаты анализа финансового состояния должника: Восстановление платежеспособности невозможно. Целесообразно введение процедуры конкурсного производства. Активов должника достаточно для покрытия судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему.

Введение конкурсного производства характеризуется формированием имущественной (конкурсной) массы для того, чтобы обеспечить удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью.

Завершение конкурсного производства фактически означает прекращение деятельности ООО «Полнос доступа». Управляющий направляет документы в регистрационный орган, где фиксируется исключение компании из ЕГРЮЛ.

Проведенное исследование по поводу объявления юридического лица банкротом, выявило следующие проблемы в законодательстве, которые, как мне кажется, необходимо отразить в законе «О банкротстве».

Действующий порядок банкротства воспринимается зачастую либо как инструкция по ликвидации бизнеса, либо как способ затягивать выплату долгов или не платить по долгам. Сейчас в большинстве случаев компании прибегают к банкротству, когда активы из предприятия уже выведены, а затем в 98% случаях вводится конкурсное производство и происходит распродажа оставшегося имущества, причем по заниженной цене. В результате значительная часть кредиторов не получают ни рубля.

Предлагаю отменить процедуру «наблюдение». Особого смысла в этой процедуре нет. За шесть месяцев ничего существенного не сделать, у управляющего ограниченные полномочия. Например, оспаривание сделок в наблюдении невозможно, хотя сделки, уменьшающие конкурсную массу, а значит, идущие во вред кредиторам, могут совершаться и в этот период. Никто, кстати, не отменял и расходы на процедуру – на публикации в официальном издании, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (ЕФРСБ), на вознаграждение временному управляющему и т. п., – которые также уменьшают конкурсную массу. В подавляющем большинстве случаев после наблюдения вводится конкурсное производство. По данным ЕФРСБ, в 2020 году в России ввели всего 173 процедуры финансового оздоровления и внешнего управления, в то время как конкурсного производства - около 10 тысяч. И соотношение не меняется много лет. Это показывает: наблюдение носит формальный характер.

Кредиторы после окончания процедуры «наблюдения», как правило, в большинстве случаев голосуют именно за конкурсное производство, которое направлено не на восстановление платежеспособности должника, а на его ликвидацию.

Процедура «внешнее управление» в современных условиях не работает, как правило, по причине отсутствия воли и интереса у должников и кредиторов к восстановлению платежеспособности.

Кредиторы не доверяют существующим реабилитационным процедурам, стремясь получить побыстрее хоть что-то через реализацию имущества должника. Да и для него самого добиться введения реабилитационной процедуры весьма непросто. Например, чтобы попросить у суда ввести финансовое оздоровление, а не конкурс, за который проголосовали кредиторы, нужно предоставить доказательства наличия независимой гарантии в размере 120 % от суммы требований кредиторов. Но ведь если бы должник мог рассчитывать на такой кредит, вопрос о несостоятельности, вероятно, вообще бы не стоял. Кроме этого, нельзя не допустить заведомое перенесение рисков банкротства с учредителей на кредиторов. То есть получается, что из всех процедур работает только ликвидационная – конкурсное производство. Но и даже она недостаточно эффективна. По информации ЕФРСБ (единый федеральный реестр сведений о банкротстве), в 2020 году было удовлетворено лишь 2,3 % требований кредиторов 3-й очереди, требования залоговых кредиторов удовлетворяются в размере 21,6 % от первоначальной суммы, тогда как закон о банкротстве обещает залоговому кредитору от 70 % до 80 % средств, вырученных от продажи залогового имущества. В цифрах это выглядит так: если у кредитора требование к должнику на миллион рублей и оно не обеспечено залогом, то как кредитор 3-й очереди он получит 23 тысячи, если обеспечено – 216 тысяч рублей.

Таким образом, предлагаю упразднить неработающие процедуры наблюдения и внешнего управления.

Процедуру финансового оздоровления разнообразить: ввести реабилитационную процедуру – реструктуризации долгов (с различными вариациями в зависимости от каждого конкретного случая).

Введение единой гибкой реабилитационной процедуры реструктуризации позволит более эффективно восстанавливать платежеспособность предприятий, если это возможно, не затягивая процедуру на основании формальных требований закона. Полагаю, это благоприятно скажется на экономике, ведь это позволит реально спасти немало субъектов предпринимательской деятельности, которые по каким-либо причинам испытывают финансовые трудности.

Реструктуризация долга с его поэтапным погашением – это отдельная тема, для реализации которой не достаточно просто изменить закон о банкротстве – для этого необходим поиск внешних источников финансирования (возможно государственных). Это не банкротный вопрос, скорее финансовый.

Что касается процедуры конкурсного производства, то она так и будет выполнять ликвидационную функцию, если шансов восстановить платежеспособность должника все-таки нет.

Таким образом, сократится срок процедуры банкротства в целом. При этом уже в начале процедуры будет ясно по какому пути будет идти процесс – реабилитация или ликвидация юридического лица.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Нормативные акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301 (с послед. изм.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410 (с послед. изм.).
3. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. – 2002. – № 30. – Ст. 3012 (с послед. изм.).
4. Закон РФ от 19 ноября 1992 г. № 3929–1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» (утратил силу) // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993. – № 1. – Ст. 6.
5. Федеральный закон от 21 июля 1997 г. № 119–ФЗ «Об исполнительном производстве» (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. – 1997. – № 30. – Ст. 3591 (с послед. изм.).
6. Федеральный закон от 8 января 1998 г. № 6–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и дополнениями, утратил силу) // СЗ РФ. – 1998. – № 2. – Ст. 222 (с послед. изм.).
7. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. – 1999. – № 9. – Ст. 1097 (с послед. изм.).
8. Федеральный закон от 24 июня 1999 г. № 122–ФЗ «Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса» (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. – 1999. – № 26. – Ст. 3179 (с послед. изм.).
9. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190 (с послед. изм.). Постановление Правительства РФ от 20 мая 1994 г. № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий» (с изменениями и дополнениями, утратило силу) // СЗ РФ. – 1994. – № 5. – Ст. 490 (с послед. изм.).
10. Постановление Правительства РФ от 14 февраля 2003 г. № 100 «Об уполномоченном органе в делах о банкротстве и в процедурах банкротства и регулирующем органе, осуществляющем контроль за саморегулируемыми организациями арбитражных управляющих» (с изменениями и дополнениями, утратило силу) // СЗ РФ. – 2003. – № 7. – Ст. 659 (с послед. изм.).
11. Постановление Правительства РФ от 15 апреля 2003 г. № 218 «О порядке предъявления требований по обязательствам перед Российской Федерацией в делах о банкротстве и в процедурах банкротства» (утратило силу) // СЗ РФ. – 2003. – № 16. – Ст. 1532.

12. Постановление Правительства РФ от 20 мая 2003 г. № 295 «О представителе собственника имущества должника – федерального государственного унитарного предприятия при проведении процедур банкротства» (утратило силу) // СЗ РФ. – 2003. – № 21. – Ст. 2012.
13. Постановление Правительства РФ от 19 сентября 2003 г. № 586 «О требованиях к кандидатуре арбитражного управляющего в деле о банкротстве стратегического предприятия или организации» // СЗ РФ. – 2003. – № 39. – Ст. 3769.
14. Постановление Правительства РФ от 29 мая 2004 г. № 257 «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в делах о банкротстве и в процедурах банкротства» (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. – 2004. – № 23. – Ст. 2310.
15. Постановление Правительства РФ от 3 февраля 2005 г. № 52 «О регулирующем органе, осуществляющем контроль за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих» // СЗ РФ. – 2005. – № 6. – Ст. 464.
16. Указ Президента РФ от 14 июня 1992 г. № 623 «О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применении к ним специальных процедур» (утратил силу) // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1992. – № 25. – Ст. 1419.
17. Указ Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2264 «О мерах по реализации законодательных актов о несостоятельности (банкротстве) предприятий» (с изменениями и дополнениями, утратил силу) // САПП РФ. – 1993. – № 52. – Ст. 5070 (с послед. изм.).
18. Указ Президента РФ от 2 июня 1994 г. № 1114 «О продаже государственных предприятий-должников» (с изменениями и дополнениями, утратил силу) // СЗ РФ. – 1994. – № 6. – Ст. 592 (с послед. изм.).
19. Информационное письмо ВАС РФ от 25 апреля 1995 г. № С1-7/ОП-237 «Обзор практики применения арбитражными судами законодательства о несостоятельности (банкротстве)» (при применении надо учитывать, что в настоящее время действует Закон о банкротстве 2002 г.) // Вестник ВАС РФ. – 1995. – № 7.
20. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 14 июня 2001 г. № 64 «О некоторых вопросах применения в судебной практике Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (в настоящее время фактически не применяется в связи с принятием Закона о банкротстве 2002 г.) // Вестник ВАС РФ. – 2001. – № 9.
21. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15 августа 2003 г. № 74 «Об отдельных особенностях рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // Вестник ВАС РФ. – 2003. – № 10.
22. Постановление Пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 8 октября 1998 г. № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» (с

- изменениями и дополнениями) // Вестник ВАС РФ. – 1998. – № 11 (с послед. изм.).
23. Постановление Пленума ВАС РФ от 8 апреля 2003 г. № 4 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» // Вестник ВАС РФ. – 2003. – № 6.
24. Постановление Пленума ВАС РФ от 15 декабря 2004 г. № 29 «О некоторых вопросах практики применения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» // Вестник ВАС РФ. – 2005. – № 3.
25. Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 года № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства» // Вестник ВАС РФ. – 2004. – № 6.

Литература

26. Алексеева, Е.В. Правовые проблемы несостоятельности (банкротства) юридических лиц: учебное пособие. / Е.В. Алексеева. – СПб.: СЗИ (Ф) ВГУЮ (РПА Минюста России), 2021. – <http://catalog.i№foreg.rU/IN№et/Get:Ezi.№eByID/309859> (дата обращения 15.03.2021).
27. Белых, В.С. Правовые основы несостоятельности (банкротства): учебное пособие / В.С. Белых, А.А. Дубинчин, М.Л. Скуратовский. – М.: Статут, 2019. – Т. 2. – 492 с.
28. Гончаров, А.И. Предупреждение банкротства коммерческой организации по законодательству РФ: методология и механизмы реализации / А.И. Гончаров // Законодательство и экономика. – 2020. – № 9. – С. 25–32.
29. Гончаров, А.И. Финансовое оздоровление предприятий: теория и практика / А.И. Гончаров, С.В. Барулин, М.В. Терентьева. – М.: Ось-89, 2019. – 543 с.
30. Гражданский процесс России: учебник / под ред. М.А. Викут. – М.: Юрист, 2019. – 480 с.
31. Зайцев, И.М. Понятие необходимых доказательств в гражданском судопроизводстве / И.М. Зайцев // Актуальные проблемы теории юридических доказательств. – Иркутск, 1984. – С. 87.
32. Кораев, К.Б. Неплатежеспособность – новый институт современного права / К.Б. Кораев // Российская юстиция. – 2020. – № 9. – С. 19–22.
33. Красавчиков, О.А. Категории науки гражданского права: Избранные труды: В 2 т. Т. 2 / О.А. Красавчиков. – М.: Статут, 2019. – 492 с.
34. Пахаруков, А.А. Правовое регулирование конкурсного производства юридических лиц (вопросы теории и практики): дис. ... канд. юрид. наук / А.А. Пахаруков. – Иркутск, 2020. – 249 с.
35. Попондопуло, В.Ф. Коммерческое (предпринимательское) право / В.Ф. Попондопуло. – М.: Юристъ, 2018. – 668 с.

36. Ри, Р.У. Управление хозяйствующим субъектом в условиях несостоятельности: дис. ... канд. экон. наук / Р.У. Ри. – Иркутск, 2019. – 196 с.
37. Сидорова, В.Н. Банкротство как экономико-правовой институт / В.Н. Сидорова // Российская юстиция. – 2019. – № 8. – С. 20–23.
38. Справочник по доказыванию в гражданском судопроизводстве / под ред. И.В. Решетниковой. – М.: Норма, Инфра-М, 2019. – 250 с.
39. Справочник по доказыванию в гражданском судопроизводстве / под ред. И.В. Решетниковой. – М., 2020. – 480 с.
40. Треушников, М.К. Судебные доказательства / М.К. Треушников. – М.: Издательский Дом «Городец», 2020. – 304 с.
41. Фадейкина, Н.В. О юридической и экономической несостоятельности организаций и методах диагностики вероятности их банкротства / Н.В. Фадейкина // Сибирская финансовая школа. – 2019. – № 6 (107). – С. 145–151.
42. Фадейкина, Н.В. Развитие методического инструментария анализа финансового состояния, оценки финансовой устойчивости, инвестиционной привлекательности организации и применение в практической деятельности коммерческих банков / Н.В. Фадейкина, И.Н. Демчук. – Новосибирск: САФБД, 2018. – 499 с.
43. Фокина, М.А. Теория и практика доказывания в состязательном гражданском судопроизводстве: монография. / М.А. Фокина. – Домодедово: Изд-во ВИПК МВД России, 2021. – 222 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
Решение Арбитражного суда



Арбитражный суд Челябинской области
Именем Российской Федерации
РЕШЕНИЕ
(резолютивная часть)

г. Челябинск
03 июня 2020 г.

Дело № А76-12805/2019

Арбитражный суд Челябинской области в составе судьи Осипова А.А., при ведении протокола судебного заседания секретарем судебного заседания Силкиной О.В., рассмотрев в открытом судебном заседании отчет временного управляющего об итогах проведения процедуры наблюдения в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) общества с ограниченной ответственностью «Полюс Доступа» (ОГРН 1107453009762).

Руководствуясь статьями 167-170, 223 Арбитражного процессуального кодекса РФ, статьями 20.6, 52, 53, 59, 75, 124, 126 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», арбитражный суд

РЕШИЛ:

1. Признать общество с ограниченной ответственностью «Полюс Доступа» (ОГРН 1107453009762) несостоятельным (банкротом) и открыть в отношении него конкурсное производство сроком до **03 декабря 2020 года**.

2. Утвердить и.о. конкурсным управляющим должника Михайленко Евгения Владимировича, члена Союза «Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Стратегия» (адрес для направления корреспонденции: 454008, г. Челябинск, Свердловский проспект, д. 10А, кв. 123) с вознаграждением за счет средств должника в размере 30 000 рублей в месяц.

3. Рассмотрение отчета конкурсного управляющего о результатах конкурсного производства назначить **на 30 ноября 2020 года в 16 час. 15 мин.** Судебное заседание состоится в помещении арбитражного суда по адресу: г. Челябинск, ул.Воровского, д. 2, каб. № 511.

Разъяснить, что информацию о деле можно получить в помещении арбитражного суда – кабинет №132 (информационно-справочная служба); по телефону: (351) 265-78-24 (информационно-справочная служба), 266-72-10 (факс) или на Интернет-сайте Арбитражного суда Челябинской области <http://www.chelarbitr.ru>.

4. Обязать конкурсного управляющего не позднее, чем за пять дней до даты судебного заседания, представить в суд отчет по форме, утвержденной

Рисунок А.1 – Решение Арбитражного суда

Приказом Министерства юстиции Российской Федерации от 14.08.2003 №195, анализ финансового состояния должника, проведенный в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.06.2003 №367. Отчет будет принят судом только при наличии описи приложенных к отчету сшитых и пронумерованных документов.

5. С даты вынесения настоящего решения, наступают последствия, установленные главой VII Закона о банкротстве.

6. Решение подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано в порядке апелляционного производства в Восемнадцатый арбитражный апелляционный суд в течение месяца со дня его изготовления в полном объеме через Арбитражный суд Челябинской области.

Судья

А.А. Осипов

Рисунок А.2 – Решение Арбитражного суда

Приложение Б

Хронология Дела о банкротстве А76-12805/2019

Таблица Б.1 – Хронология Дела о банкротстве А76-12805/2019

Публикатор: Михайленко Евгений Владимирович

Должник: ООО «ПОЛЮС ДОСТУПА»

Сообщение	
Сообщение №6269909 от 02.03.2021	Сообщение о результатах проведения собрания кредиторов
Сообщение №6178298 от 12.02.2021	Сообщение о собрании кредиторов
Сообщение №5847766 от 04.12.2020	Сообщение о результатах проведения собрания кредиторов
Сообщение №5798706 от 25.11.2020	Сведения о результатах инвентаризации имущества должника
Сообщение №5765342 от 18.11.2020	Сообщение о собрании кредиторов
Сообщение №5429624 от 04.09.2020	Сообщение о результатах проведения собрания кредиторов
Сообщение №5361880 от 20.08.2020	Сообщение о собрании кредиторов
Сообщение №5252401 от 24.07.2020	Уведомление о получении требований кредитора
Отчет АУ №149791 от 05.06.2020	Финальный отчет Наблюдение
Сообщение №5069368 от 05.06.2020	Сообщение о судебном акте
Сообщение №5030843 от 26.05.2020	Сообщение о результатах проведения собрания кредиторов
Сообщение №4997052 от 18.05.2020	Сведения о решениях, принятых собранием работников, бывших работников должника
Сообщение №4934662 от 23.04.2020	Сообщение о собрании кредиторов
Сообщение №4927666 от 21.04.2020	Уведомление о получении требований кредитора
Сообщение №4924521 от 20.04.2020	Уведомление о проведении собрания работников, бывших работников должника
Сообщение №4883760 от 03.04.2020	Сообщение о результатах проведения собрания кредиторов
Сообщение №4838624 от 19.03.2020	Сообщение о собрании кредиторов
Сообщение №4727712 от 19.02.2020	Уведомление о получении требований кредитора
Сообщение №4625779 от 27.01.2020	Уведомление о получении требований кредитора
Сообщение №4489202 от 13.12.2019	Сообщение о судебном акте