Содержание.

Введение. стр.3

1. Понятие банкротства. стр.4

2. Признаки банкротства. стр.4

3. Фиктивное банкротство и преднамеренное банкротство.стр.5

4. Процедуры банкротства. стр.7

Заключение. стр.14

Список литературы: стр.15

Введение.

Институт несостоятельности (банкротства) относительно новый для отечественной системы правового регулирования и практики предпринимательских отношений. Тема банкротства предприятий, организаций является очень актуальной в современных условиях, так как ввиду неустойчивости экономики, финансовых кризисов, завышения налогов и других негативных обстоятельств, предприятиям и организациям становиться все труднее не только развиваться, но даже «удержаться на плаву».

В настоящее время число разорившихся предприятий, организаций постоянно растет. Вместе с увеличением числа предприятий (организаций) - банкротов растет количество неплатежей в бюджет, задолженностей по обязательствам перед другими организациями. Частыми стали правонарушения в области финансовой деятельности предприятий. Наиболее часто с заявлениями о признании должников банкротами обращаются налоговые органы. Данная ситуация складывается главным образом из-за того, что предприятия (организации), обязанные заявить о своей несостоятельности не делают этого, а кредиторы, в свою очередь, не могут получить информацию о платежеспособности данных предприятий (организаций). Согласно информации из арбитражных судов следует, что в настоящее время наметилась тенденция подачи заявлений о признании банкротами крупнейших предприятий.

1. Понятие несостоятельности.

Согласно ст. 2 Закона "О несостоятельности (банкротстве)":

“**несостоятельность (банкротство)** - признанная арбитражным судом и объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей”

Причем согласно той же статьи того же Закона:

“**должник** - гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, неспособные удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного настоящим Федеральным законом”

“**денежное обязательство** - обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовому договору и по иным основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации”

“**обязательные платежи** - налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и во внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации”

1. 2. Признаки банкротства.

Согласно ст. 3 Закона "О несостоятельности (банкротстве)"

1. Гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения и если сумма его обязательств, превышает стоимость принадлежащего ему имущества.

2. Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.

Согласно ст. 4 Закона "О несостоятельности (банкротстве)"

1. Состав и размер денежных обязательств и обязательных платежей определяются на момент подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом;

2. Для определения наличия признаков банкротства должника принимается во внимание размер денежных обязательств, в том числе размер задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником, за исключением обязательств перед гражданами. Перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, обязательств по выплате авторского вознаграждения, а также обязательств перед учредителями должника - юридические лица, вытекающего из такого участия. Подлежащие уплате за неисполнение ли ненадлежащее исполнение денежного обязательства неустойки (штрафы, пеня) не учитываются при определении размера денежных обязательств.

3. Для определения наличия признаков банкротства должника принимается во внимание размер обязательных платежей без учета установленных законодательством Российской Федерации штрафов (пени) и иных финансовых (экономических санкций).

4. Размер денежных обязательств по требованиям кредиторов считается установленным, если он подтвержден вступившим в законную силу решением суда или документами, свидетельствующими о признании должником этих требований, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

1. 3. Фиктивное банкротство и преднамеренное банкротство.

Согласно ст. 10 Закона "О несостоятельности (банкротстве)":

1. Если заявление должника подано должником в арбитражный суд при наличии у должника возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме (**фиктивное банкротство**), должник, подавший указанное заявление несет перед кредиторами ответственность за ущерб, причиненный подачей такого заявления.

2. В случае банкротства должника по вине его учредителей (участников) или иных лиц, в том числе по вине руководителя должника, которые имеют право давать обязательные для должника указания либо имеют возможность иным образом определять его действия (**преднамеренное банкротство**), на учредителей (участников) должника - юридического лица или иных лиц в случае недостаточности имущества должника может быть возложена субсидарная ответственность по его обязательствам.

3. В случаях, предусмотренных федеральным законом, руководитель должника может быть привлечен к уголовной ответственности.

Согласно ст. 28 Закона "О несостоятельности (банкротстве)":

“Дела о банкротстве юридических лиц и граждан, в том числе зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, с особенностями, установленными настоящим Федеральным законом”.

Согласно ст. 32 Закона "О несостоятельности (банкротстве)", основаниями возбуждения производства по делу о банкротстве являются:

“1. Производство по делу о банкротстве возбуждается арбитражным судом на основании заявления о признании должника банкротом...”

Заявление о признании должника банкротом могут подать:

1. должник;
2. кредитор (кредиторы);
3. налоговый или иной уполномоченный орган;
4. прокурор.

4. Процедуры банкротства.

1. Наблюдение.

Глава 4 Закона "О несостоятельности (банкротстве)" регламентирует такую процедуру банкротства как наблюдение, которое вводится согласно ст. 56 “с момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом”.

Ст. 57 определяет последствия вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании должника банкротом:

“имущественные требования к должнику могут быть предъявлены только с соблюдением порядка предъявления требований к должнику, установленного настоящим Федеральным законом;

по ходатайству кредитора приостанавливается производство по делам, связанным со взысканием с должника денежных средств и иного имущества должника. Кредитор вправе в этом случае предъявить свои требования к должнику в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;

приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда, вступивших в законную силу до момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом;

запрещается удовлетворение требований участника должника - юридического лица о выделе доли (пая) в имуществе должника в связи с выходом из состава его участников”.

Ст. 58 определяет последствия введения наблюдения для руководителя должника и иных органов управления должника:

“2. Органы управления могут совершать исключительно с согласия временного управляющего сделки:

связанные с передачей недвижимого имущества в аренду, залог, с внесением указанного имущества в качестве вклада в уставной (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ или с распоряжением таким имуществом иным образом;

связанные с распоряжением иным имуществом должника, балансовая стоимость которого составляет более 10 процентов балансовой стоимости активов должника;

связанные с получением и выдачей займов (кредитов), выдачей поручительств и гарантий, уступкой прав требований, переводом долга, а также с учреждением доверительного управления имуществом должника;

3. Органы управления должника не вправе принимать решения:

о реорганизации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании) и ликвидации должника;

о создании юридических лиц или об участии в иных юридических лицах;

о создании филиалов и представительств;

о выплате дивидендов;

о размещении должником облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

о выходе из состава участников должника - юридического лица, приобретении у акционеров ранее выпущенных акций.

Решение об участии в ассоциациях, союзах, холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах и иных объединениях юридических лиц может быть принято органами управления должника с согласия временного управляющего.

4. Арбитражный суд вправе отстранить руководителя должника от должности в случае, если руководителем должника не принимаются меры по обеспечению сохранности имущества должника, чинятся препятствия временному управляющему при исполнении его обязанностей или допускаются иные нарушения требований законодательства Российской Федерации. В этих случаях исполнение обязанностей руководителя должника возлагается на временного управляющего."

Согласно ст. 59:

“ 1. Временный управляющий назначается арбитражным судом из числа кандидатур, предложенных кредиторами, а при отсутствии указанных предложений из числа лиц, зарегистрированных в арбитражном суде в качестве арбитражных управляющих. При отсутствии указанных лиц кандидатура временного управляющего предлагается государственным органом по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению по запросу арбитражного суда в недельный срок с момента получения указанного запроса.

2. Временный управляющий действует с момента его назначения арбитражным судом и до введения внешнего управления и назначения внешнего управляющего, или до принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства и назначении конкурсного управляющего, или до утверждения арбитражным судом мирового соглашения, или до принятия арбитражным судом решения об отказе в признании должника банкротом.

Согласно ст. 60 временный управляющий вправе:

“предъявлять в арбитражный суд от своего имени требования о признании недействительными сделок, а также о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником с нарушением требований, установленных настоящим Федеральным законом;

обращаться в арбитражный суд с ходатайством о принятии дополнительных мер по обеспечению сохранности имущества должника, в том числе о запрете совершать без согласия временного управляющего сделки, не предусмотренные п. 2 ст. 58 (см. выше), о передаче ценных бумаг, валютных ценностей и иного имущества на хранение третьим лицам, а также об отмене таких мер;

обращаться в арбитражный суд с ходатайством об отстранении руководителя должника от должности;

получать любую информацию и документы, касающиеся деятельности должника;”.

Ст. 62 определяет обязанности временного управляющего:

“принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника;

проводить анализ финансового состояния должника;

определять наличие признаков фиктивного банкротства и преднамеренного банкротства;

устанавливать кредиторов должника и определять размеры их требований, уведомлять кредиторов о возбуждении дела о банкротстве;

созывать первое собрание кредиторов.

По окончании наблюдения временный управляющий представляет в арбитражный суд отчет о своей деятельности, сведения о финансовом состоянии должника и предложения о возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника.”

Согласно ст. 67 наблюдение оканчивается принятием решения арбитражным судом об открытии конкурсного производства, или вынесением определения о введении внешнего управления, или утверждением мирового соглашения в зависимости от решения собрания кредиторов и обстоятельств, вскрывшихся при наблюдении.

1. Внешнее управление.

Порядок действия внешнего управления определяется главой 5 Закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Ст. 68 определяет порядок введения внешнего управления:

“1. Внешнее управление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

2. Определение арбитражного суда о введении внешнего управления подлежит немедленному исполнению.

3. Определение арбитражного суда о введении внешнего управления может быть обжаловано.

4. Внешнее управление вводится на срок не более 12 месяцев, который может быть продлен не более чем на 6 месяцев, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.”

Последствия введения внешнего управления определяются ст. 69:

“руководитель должника отстраняется от должности, управление делами должника возлагается на внешнего управляющего;

прекращаются полномочия органов управления должника и собственника имущества должника - унитарного предприятия, полномочия руководителя должника и иных органов управления должника переходят к внешнему управляющему, за исключением полномочий, переходящих в соответствии с настоящим Федеральным законом к другим лицам (органам) органы управления должника в течение трех дней с момента назначения внешнего управляющего обязаны обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации юридического лица, печатей и штампов, материальных и иных ценностей внешнему управляющему;

снимаются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов;

аресты имущества должника и иные ограничения должника по распоряжению принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве;

вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и обязательным платежам должника, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

По окончании внешнего управления неустойки (штрафы, пеня), а также суммы причиненных убытков, которые должник обязан уплатить кредиторам по денежным обязательствам и обязательным платежам, могут быть предъявлены к уплате в размерах, существовавших на момент введения внешнего управления.”

Кандидатуру внешнего управляющего утверждает согласно ст. 71 собрание кредиторов, принявшее решение о введении внешнего управления, или утверждает арбитражный суд. Назначение и освобождение внешнего управляющего, согласно ст. 72 - 73, происходит по определению арбитражного суда и может быть обжаловано.

Согласно ст. 74:

“ 1. Внешний управляющий вправе:

самостоятельно распоряжаться имуществом должника с ограничениями, предусмотренными настоящим Федеральным законом;

заключать от имени должника мировое соглашение;

заявлять отказ от исполнения договоров должника;

2. Внешний управляющий обязан:

принять в ведение имущество должника и провести его инвентаризацию;

открыть специальный счет для проведения внешнего управления и расчетов с кредиторами;

разработать и представить на утверждение собранию кредиторов план внешнего управления;

вести бухгалтерский, финансовый, статистический учет и отчетность;

заявлять в установленном порядке возражения по предъявленным к должнику требованиям кредиторов;

принимать меры по взысканию задолженности перед должником;

рассматривать требования кредиторов;

вести реестр требований кредиторов;

представить собранию кредиторов отчет по итогам реализации плана внешнего управления;

осуществлять иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом.”

Согласно ст. 85 могут быть приняты следующие меры по восстановлению платежеспособности должника:

“перепрофилирование производства;

закрытие нерентабельных производств;

ликвидация дебиторской задолженности;

продажа части имущества должника;

уступка прав требования должника;

исполнение обязательств должника собственником имущества должника - унитарного предприятия или третьим лицом (третьими лицами);

продажа предприятия (бизнеса) должника;

иные способы”.

По окончании срока внешнего управления или при наличии оснований для его досрочного прекращения, согласно ст. 90, внешний управляющий представляет собранию кредиторов отчет, который помимо ряда обязательных документов, определяемых п. 2 ст. 9 содержит предложение или о прекращении внешнего управления в связи с восстановлением платежеспособности должника, или о заключении мирового соглашения, или о продлении установленного срока внешнего управления, или о прекращении внешнего управления и об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Отчет рассматривается на собрании кредиторов, и в случае принятия его утверждается арбитражным судом, в противном случае арбитражный суд принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Если утверждено предложение о прекращении внешнего управления в связи с восстановлением платежеспособности должника, то после утверждения прекращается производство по делу о банкротстве и начинаются расчеты с кредиторами.

Заключение.

Ни к одной форме прекращения предприятия не имеется столь значительного публичного интереса, как к прекращению его вследствие несостоятельности. Признание предприятия банкротом создает остроту и болезненность ситуации не только для кредиторов, но и для самого должника, в большинстве случаев заинтересованного в спасении своего дела, защите имущества, на базе которого функционировало предприятие.

Таким образом, банкротство достаточно острая, но и одновременно интересная ситуация (в правовом смысле), отличающаяся очень интересным правовым регулированием.

Список литературы:

1. Витрянский В. Пути совершенствования законодательства о банкротстве ) // Вестник Арбитражного Суда РФ. – 2001. - №

2. Дубинин А. Мировое соглашение в деле о банкротстве: проблемы теории и практики // Хозяйство и право. – 2000. - № 7.

3. Еганян А. Исторические аспекты развития института банкротства (несостоятельности) юридических лиц // История государства и права. – 2002. - № 1.

4. Киреев Ю. Национальные особенности института несостоятельности // Бизнес – адвокат. – 2001. - № 22.

5. Кращенко Д. Банкротство предприятий: его признаки и условия // Право и экономика. – 2000. - № 6.

6. Калинина Е. Особенности законодательного развития и усовершенствования процедуры несостоятельности (банкротства) юридического лица // Юрист. – 2002. - № 5.