

М 4  
Дата 04.10.2023  
Подпись

«Дальневосточный филиал  
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Всероссийская академия внешней торговли  
Министерства экономического развития Российской Федерации»

Юридический факультет  
Кафедра юриспруденции

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Магистрант Лазарева Елизавета Романовна

Тема: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)  
финансовых и коммерческих организаций в Российской Федерации

по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»  
(уровень магистратура)  
направленность (профиль) «Предпринимательское, коммерческое право»

Научный руководитель:  
Доцент кафедры юриспруденции,  
кандидат исторических наук,  
Геготаулина Лариса Александровна

Дата защиты: 28 декабря 2023

Оценка: отлично

ПРОВЕРЕНО	
НА УРОВЕНЬ ОРИГИНАЛЬНОСТИ	
Кафедра	<u>Юриспруденции</u>
Научный руководитель	<u>Г. Геготаулина</u>
(подпись)	
« 04 »	2023 г.

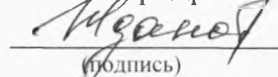
г. Петропавловск-Камчатский  
2023 год

«Дальневосточный филиал Федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования  
«Всероссийская академия внешней торговли  
Министерства экономического развития Российской Федерации»

Юридический факультет  
Кафедра юриспруденции  
Направление подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»  
Профиль «Предпринимательское, коммерческое право»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой юриспруденции



Жданов А.В.

(подпись)

«18» 11 2022 г.

**П Л А Н - З А Д А Н И Е**

**на выполнение выпускной квалификационной работы**  
обучающемуся Лазаревой Елизавете Романовне группы МЮР-21

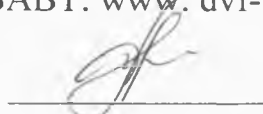
1. Тема ВКР: **«Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) финансовых и коммерческих организаций в Российской Федерации»**, утверждена приказом «ДВФ ВАВТ Минэкономразвития России» от «27» 10 2022 г. № 89
2. Научный руководитель: Геготаулина Лариса Александровна, доцент кафедры юриспруденции, канд. ист. наук
3. Цель работы: комплексный анализ правовых норм, определяющих особенностей правового регулирования несостоятельности (банкротства) коммерческих и финансовых организаций в Российской Федерации.  
Формируемые компетенции: УК-1, УК-4, УК-6, ОПК-1, ОПК-2, ОПК-3, ОПК-4, ОПК-6, ОПК-7, ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-5
4. Содержание ВКР: 1. Несостоятельность (банкротство) субъектов предпринимательской деятельности: теоретико-правовой аспект (понятие, принципы, виды и системы банкротства субъектов предпринимательской деятельности); 2. Особенности реализации процедуры несостоятельности (банкротства) коммерческих и финансовых организаций (порядок обращения с заявлением коммерческих и финансовых организаций о признании банкротом и принятия решения; мораторий на банкротство: причины и последствия; особенности банкротства финансовых организаций); 3. Проблемы совершенствования процедуры несостоятельности (банкротства) коммерческих и финансовых организаций в Российской Федерации.

5. Календарный план выполнения выпускной квалификационной работы:

№ п/п	Наименование этапов	Срок выполнения	Отметка о выполнении
1.	1 глава	01.03.2023	выполнено
2.	2 глава	01.06.2023	выполнено
3.	3 глава	15.10.2023	выполнено
4.	ВКР в целом	01.12.2023	выполнено

6. Требования к оформлению выпускной квалификационной работы содержатся в Положении о выпускной квалификационной работе магистранта и размещены на сайте ДВФ ВАВТ: [www: dvf-vavt.ru](http://www.dvf-vavt.ru)

Научный руководитель:



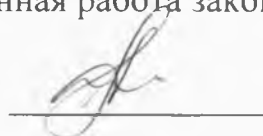
Л.А. Геготаулина

С Положением о выпускной квалификационной работе магистранта ознакомлен, задание принял к исполнению:

 14. 11. 2022  
(подпись обучающегося, дата)

Выпускная квалификационная работа закончена « 04 » декабря 2023 г.

Научный руководитель:



Л.А. Геготаулина

«Дальневосточный филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации»

## **ОТЗЫВ НАУЧНОГО РУКОВОДИТЕЛЯ** на выпускную квалификационную работу

студентки магистратуры **Лазаревой Елизаветы Романовны** группы МЮР-21, обучающейся по магистерской программе «Предпринимательское, коммерческое право», по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция».

Тема выпускной квалификационной работы: **«Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) финансовых и коммерческих организаций в Российской Федерации»**

**1.Актуальность, цель и задачи исследования:** актуальность темы выпускной квалификационной работы предопределена тем, что Закон о несостоятельности предусматривает множественность процедур, применяемых к неплатежеспособным субъектам предпринимательской деятельности, введение которых зависит от особенностей их правового положения, возможности (невозможности) восстановления их платежеспособности и других обстоятельств.

Целью выпускной квалификационной работы стал анализ особенностей правового регулирования несостоятельности (банкротства) коммерческих и финансовых организаций в Российской Федерации. На достижение поставленной цели ориентированы и задачи научного исследования.

**2.Обзор литературы по теме исследования:** теоретической основой работы послужили исследования, посвященные вопросам правового регулирования несостоятельности (банкротства) финансовых и коммерческих организаций в Российской Федерации. Основное внимание посвящено исследованиям Астраханцевой И. А., Губина Е. П., Передеряева И. И., Рождественской Т. Э., Ручкина Г. Ф., Ряховской А. Н., Яркову В. В., Адриановой Д. А., Аксеньюк Е. А., Бердникова А. А., Коноплевой М. И., Хечиевой А. Ю. и других авторов.

**3.Методика исследования:** в процессе написания выпускной квалификационной работы использовался комплекс методов научного исследования: всеобщий (диалектический) метод исследования; общенаучные методы (анализ, синтез, дедукция, индукция, аналогия); частнонаучные методы (конкретно-социологический метод, статистический метод); частноправовые методы (формально-юридический, метод сравнительного правоведения, метод правового прогнозирования).

**4. Анализ содержания выпускной квалификационной работы (краткая характеристика каждого раздела, оценка умений анализировать, обобщать, делать выводы):** в структурном отношении выпускная квалификационная работа состоит из введения, основной части, заключения, списка использованных источников.

В основной части, представленной тремя главами, автором последовательно определены понятие, и виды и системы банкротства субъектов предпринимательской деятельности; охарактеризованы процедуры правового регулирования несостоятельности (банкротства) субъектов предпринимательской деятельности; изучено правовое регулирование банкротства финансовых и коммерческих юридических лиц; рассмотрен порядок обращения с заявлением коммерческих и финансовых организаций о признании банкротом и принятия решения; проведен анализ эффективности введения моратория на банкротство, выявить его причины и последствия; выявлены особенности банкротства финансовых организаций; проанализированы материалы судебной практики и обозначены проблемы совершенствования процедуры банкротства коммерческих и финансовых организаций; предложен механизм совершенствования процедуры банкротства коммерческих и финансовых организаций и проведена оценка его эффективности.

Качество проделанной работы позволяет дать высокую оценку умению автора анализировать содержание нормативных правовых актов, доктринальных положений, правоприменительной практики, обобщать, делать выводы.

**5. Практическая и теоретическая значимость результатов исследования:** практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в разработке предложений, которые могут быть использованы при совершенствовании законодательства. В частности, следует дополнить ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» следующими терминами: «имущественный кризис», «компенсационное финансирование», «очередность, предшествующая распределению ликвидационной квоты».

Также положения данной выпускной квалификационной работы могут быть использованы в ходе образовательного процесса, а именно при чтении лекций по дисциплине «Арбитражный процесс и практика разрешения хозяйственных споров», а также при изучении специальных курсов.

**6. Оценка степени обоснованности и достоверности положений, выводов и рекомендаций:** большинство выводов, сделанных автором выпускной квалификационной работы, основано на анализе многочисленных материалов правоприменительной практики и актуальных научных исследований, что подтверждает умение автора осуществлять качественную обработку данных, анализировать полученные результаты и интерпретировать их в контексте поставленных исследовательских задач, а также делать обоснованные выводы по результатам исследования, имеющие практическую значимость.

Основные результаты научных исследований апробированы в форме участия в научных форумах, круглых столах, публикаций двух научных статей.

**7. Новизна полученных результатов исследования и личный вклад автора:**

Выпускная квалификационная работа носит творческий и самостоятельный характер. Исследование связано с решением как научно-исследовательских, так и правоприменительных задач.

Автором верно установлено, что отличия при банкротстве финансовых организаций состоят в высокой социальной значимости и особых социальных последствиях такого банкротства, ведь имущественный ущерб наносится широкому

кругу граждан и юридических лиц. При ее банкротстве кредиторы могут понести существенные убытки, поэтому законодательно процедура несостоятельности финансовых организаций регулируется в отдельной главе. Поэтому при банкротстве таких организаций важное значение уделяется реабилитационным мероприятиям. Признание несостоятельности финансовых организаций имеет некоторые особенности: оно ограничивается единственной процедурой – конкурсного производства. Другие процедуры не применяются. Участником процедуры банкротства становится Центробанк России.

Уровень оригинальности текста составляет 83,13 %

#### **8. Достоинства и недостатки по содержанию и оформлению выпускной квалификационной работы:**

Композиционно выпускная квалификационная работа выстроена удачно, это позволяет достичь заявленную цель и решить задачи, стоящие перед выпускницей. Стил изложения научный, понятийный аппарат использован корректно.

Работа имеет четкую структуру, логическую завершенность, правильное оформление библиографических ссылок, списка использованных источников, аккуратность исполнения.

Оформление и информационное сопровождение выпускной квалификационной работы в целом соответствуют предъявляемым требованиям.

#### **9. Вопросы и замечания: отсутствуют**

**10. Общая оценка работы:** выпускная квалификационная работа Лазаревой Е.Р. соответствует предъявляемым требованиям и может быть допущена к защите; заслуживает высокой положительной оценки; выпускница достойна присвоения квалификация «Магистр».

#### **Сведения о научном руководителе:**

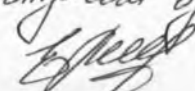
Геготаулина Лариса Александровна  
доцент кафедры юриспруденции  
кандидат исторических наук

Подпись \_\_\_\_\_



Дата \_\_\_\_\_

04 декабря 2023

С отзывом ознакомлена  
 Лазарева Е.Р.

«Дальневосточный филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации»

**РЕЦЕНЗИЯ**  
**на выпускную квалификационную работу**

обучающейся **Лазаревой Елизаветы Романовны**,  
направление подготовки 40.04.01 «Юриспруденция», направленность (профиль)  
«Предпринимательское, коммерческое право».

Тема выпускной квалификационной работы: **«Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) финансовых и коммерческих организаций в Российской Федерации».**

**1. Актуальность, цель и задачи исследования.**

Тема исследования, выполненного магистрантом **Лазаревой Е. Р.**, вне всякого сомнения, актуальна. Необходимость глубокого изучения проблем, образующих предмет представленного для рецензирования исследования, обусловлена, прежде всего, недостаточной степенью изученности правового механизма регулирования гражданско-правовых отношений, возникающих при банкротстве финансовых и коммерческих организаций в современной России. Соответственно избранному для исследования предмету, автор работы поставила перед собой и успешно решила следующие исследовательские задачи: определить понятие, принципы, виды и системы банкротства субъектов предпринимательской деятельности; охарактеризовать процедуры правового регулирования несостоятельности (банкротства) субъектов предпринимательской деятельности; изучить формы правового регулирования банкротства финансовых и коммерческих юридических лиц; рассмотреть порядок обращения с заявлением коммерческих и финансовых организаций о признании банкротом; проанализировать эффективность введения моратория на банкротство, выявить его причины и последствия, а также особенности банкротства финансовых организаций; проанализировать материалы судебной практики в рассматриваемой сфере и обозначить проблемы совершенствования процедуры банкротства коммерческих и финансовых организаций; предложить эффективный механизм совершенствования процедуры банкротства коммерческих и финансовых организаций и др.

**2. Обзор литературы по теме исследования.**

В процессе работы над выполнением поставленных исследовательских задач магистрант **Лазарева Е. Р.** изучила научные труды многих замечательных ученых, посвященные как непосредственно самой тематике работы, так и общим вопросам теории гражданского права. Теоретической основой работы послужили исследования Астраханцевой И. А., Губина Е. П., Передеряева И. И., Рождественской Т. Э., Ручкина Г. Ф., Ряховской А. Н., Яркову В. В., Адриановой Д. А., Аксенюк Е. А., Бердникова А. А., Коноплевой М. И., Хечиевой А. Ю. и др.

### **3. Методика исследования.**

Методологическую основу исследования традиционно составили общенаучные и частнонаучные методы научного познания. Эмпирическую основу исследования составили материалы судебной и правоприменительной практики в соответствующей области.

### **4. Практическая и теоретическая значимость результатов исследования.**

Практическая и теоретическая значимость результатов исследования заключается в том, что автору работы удалось сформулировать некоторые предложения по совершенствованию действующего правового механизма регулирования гражданско-правовых отношений, возникающих при банкротстве финансовых и коммерческих организаций в современной России.

### **5. Анализ содержания выпускной квалификационной работы (краткая характеристика каждого раздела, оценка умений анализировать, обобщать, делать выводы).**

Структура работы определена ее целью и задачами. Выпускная квалификационная работа Лазаревой Е. Р. состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

### **6. Оценка степени обоснованности и достоверности положений, выводов и рекомендаций.**

В представленной работе магистрантом Лазаревой Е. Р. продемонстрировано умение логически и последовательно обобщать теоретические положения, а также материалы правоприменительной практики, анализировать их, и на основе полученных результатов делать свои собственные независимые выводы.

### **7. Новизна полученных результатов исследования и личный вклад автора.**

Основные положения работы могут быть, вне всякого сомнения, использованы в качестве дополнительных материалов по курсам гражданского, предпринимательского и корпоративного права.

### **8. Достоинства и недостатки по содержанию и оформлению выпускной квалификационной работы.**

При выполнении работы магистрант Лазарева Е. Р. проявила добросовестность, старание и умение в использовании знаний и навыков, полученных ей в высшем учебном заведении. Среди наиболее явных достоинств представленной работы следует назвать ее глубину, системность, большое количество эмпирического материала.

### **9. Вопросы и замечания.**

В целом работа оставляет очень положительное впечатление. Но, вместе с тем, не лишена она и некоторых незначительных недостатков. Автору следовало бы уделить более пристальное внимание анализу особенностей правового механизма регулирования гражданско-правовых отношений, возникающих при банкротстве финансовых и коммерческих организаций в зарубежных странах. Тем не менее, данное замечание, разумеется, не отражается на общей положительной оценке работы, представленной для рецензирования.



**10. Общая оценка работы.**

Выпускная квалификационная работа магистранта **Лазаревой Елизаветы Романовны**, обучающейся по программе «Предпринимательское, коммерческое право», по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция», соответствует требованиям, предъявляемым к работам такого вида и заслуживает положительной оценки.

**Сведения о рецензенте:**

Ф.И.О.: Мильков Александр Васильевич.

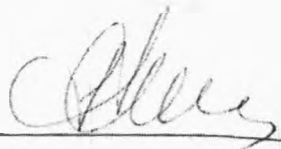
Должность: профессор кафедры правовых дисциплин Филиала РЭУ им. Плеханова в г. Пятигорске.

Место работы: Филиал РЭУ им. Плеханова в г. Пятигорске.

Ученая степень: доктор юридических наук.

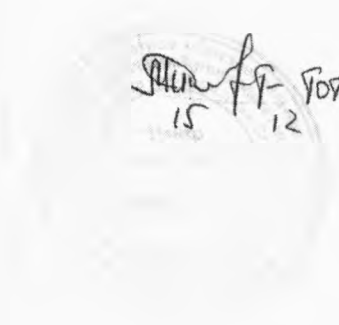
Ученое звание: доцент.

Подпись



Дата

15.12.2023.

  
Мильков А.В.  
15 12 23

Добро пожаловать  
кафедра  
юриспруденции  
| [ВЫЙТИ](#)

Организация:  
не определена

[Главная](#)

[Мои коллекции\(0\)](#)

[Мой профиль](#)

[Русский](#)  
[Английский](#)

Поиск

Поиск  
заимствований

Поиск похожих  
документов

Тематический  
анализ

Анали  
те

На этой вкладке выполняется поиск текстовых заимствований в коллекциях документов. Введите проверяемый текст в соответствии с загруженным файлом с текстом для поиска заимствований. Вы можете выбрать год опубликования проверяемого текста для разделения совпадений на две категории: множество документов-источников, из которых заимствует проверяемый текст, (опубликованных ранее), а также документов, заимствующих из проверяемого текста, (опубликованных позднее).

Введите текст:

...или загрузите файл с текстом:

Файл не выбран...

Выбра

Год публикации: 2023

Выберите коллекции

Все коллекции

ЗБС Znanium

ЗБС lbooks.ru

ЗБС Консультант студента

Российские журналы

Аннотации

Рефераты

Белгородский государственный  
национальный исследовательский  
университет

Белгородский государственный  
технологический университет им. В.Г.Шухова

Белорусский государственный педагогический  
университет им. М. Танка

Белорусский государственный университет

Белорусский государственный университет  
транспорта

Белорусский государственный университет  
физической культуры

Белорусский национальный технический  
университет

Гомельский государственный медицинский  
университет

Гомельский государственный университет  
имени Франциска Скорины

Гродненский государственный медицинский  
университет

Казанский федеральный университет

Московский автомобильно-дорожный  
государственный технический университет (МАДИ)

Российский университет дружбы народов  
имени Патриса Лумумбы

Самарский национально-исследовательский  
университет им. академика С. П. Королёва

Санкт-Петербургский горный университет

Санкт-Петербургский политехнический  
университет Петра Великого (открытый доступ)

Санкт-Петербургский политехнический  
университет Петра Великого

Севастопольский (Арктический) федеральный  
университет

Сибирский федеральный университет

Тверской государственный университет

Elsevier (ScienceDirect)

Hindawi (Иностранные журналы)

Springer

Springer (по подписке)

WWF: Всемирный фонд дикой природы

Википедия (рус.)

Википедия (англ.)

Тольяттинский государственный университет



Томский государственный университет



Тюменский государственный университет



Уральский государственный лесотехнический университет



Уральский федеральный университет



Финансовый университет при правительстве РФ



Анали

Обработан файл: ВКР Лазаревой Е.Р. (Итоговый).docx.

Год публикации: 2023.

Оценка оригинальности документа - 83.13%

Просмотр заимствований в документе

Время выполнения: 89 секунд

Ис

## Источники заимствования

Заимс

1. Дипломная работа: Банкротство индивидуального предпринимателяИнформация о документе<http://www.bestreferat.ru/files/25/bestreferat-115925.docx>Показать заимствования(6)2. Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)». Постатейный научно-практическийИнформация о документе<https://ibooks.ru/products/357465>Показать заимствования(15)3. Дипломная работа: Несостоятельность (банкротство) отдельных юридических лиц в современных условияхИнформация о документе<http://www.bestreferat.ru/files/34/bestreferat-153934.docx>Показать заимствования(7)4. Комментарий к Федеральному закону от 26 октября 2002г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (постатейный)Информация о документе<https://znanium.com/catalog/document?id=71054>Показать заимствования(18)5. Дипломная работа: Сравнительная характеристика процедур оздоровления и реструктуризации компанииИнформация о документе<http://www.bestreferat.ru/files/02/bestreferat-128702.docx>Показать заимствования(4)6. Курсовая работа: Правовые основы несостоятельности (банкротства)Информация о документе<http://www.bestreferat.ru/files/80/bestreferat-156580.docx>Показать заимствования(5)7. Дипломная работа: Российское и зарубежное законодательство о банкротствеИнформация о документе

<http://www.bestreferat.ru/files/33/bestreferat-218733.docx>

[Показать заимствования\(5\)](#)

## 8. Признание иностранных банкротств в международном частном праве

[Информация о документе](#)

<https://znanium.com/catalog/document?id=143684>

[Показать заимствования\(5\)](#)

## 9. Комментарий к закону «О несостоятельности (банкротстве)». Постатейный научно-практический

[Информация о документе](#)

<https://ibooks.ru/products/357463>

[Показать заимствования\(14\)](#)

## 10.

[Информация о документе](#)

<https://znanium.com/catalog/document?id=388543>

[Показать заимствования\(4\)](#)

## 11. Дипломная работа: Банкротство как инструмент приобретения контроля над предприятием

[Информация о документе](#)

<http://www.bestreferat.ru/files/27/bestreferat-115927.docx>

[Показать заимствования\(6\)](#)

## 12. Всё о банкротстве : сборник нормативных правовых и судебных актов.

[Информация о документе](#)

<https://ibooks.ru/products/357464>

[Показать заимствования\(9\)](#)

## 13. Новеллы законодательства о банкротстве финансовых организаций

[Информация о документе](#)

<https://cyberleninka.ru/article/n/novelly-zakonodatelstva-o-bankrotstve-finansovyh-organizatsiy>

[Показать заимствования\(7\)](#)

## 14. Дипломная работа: Специальный характер правового регулирования несостоятельности (банкротства)

[Информация о документе](#)

<http://www.bestreferat.ru/files/52/bestreferat-208752.docx>

[Показать заимствования\(5\)](#)

## 15. Дипломная работа: Банкротство предприятий

[Информация о документе](#)

<http://www.bestreferat.ru/files/29/bestreferat-115929.docx>

[Показать заимствования\(6\)](#)

## 16. Несостоятельность (банкротство): В 2 т. Т.2

[Информация о документе](#)

<https://znanium.com/catalog/document?id=352745>

[Показать заимствования\(8\)](#)

## 17. Общая характеристика процедур банкротства

[Информация о документе](#)

<https://cyberleninka.ru/article/n/obschaya-harakteristika-protsedur-bankrotstva>

[Показать заимствования\(5\)](#)

**18. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 2**

[Информация о документе](#)

<https://znanium.com/catalog/document?id=358247>

[Показать заимствования\(5\)](#)

**19. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 2**

[Информация о документе](#)

<https://znanium.com/catalog/document?id=276583>

[Показать заимствования\(5\)](#)

**20. Арбитражный процесс**

[Информация о документе](#)

<https://znanium.com/catalog/document?id=304232>

[Показать заимствования\(5\)](#)

**21. Предпринимательское право Российской Федерации**

[Информация о документе](#)

<https://znanium.com/catalog/document?id=347477>

[Показать заимствования\(5\)](#)

**22. Предпринимательское право Российской Федерации**

[Информация о документе](#)

<https://znanium.com/catalog/document?id=255764>

[Показать заимствования\(5\)](#)

**23. Предпринимательское право Российской Федерации**

[Информация о документе](#)

<https://znanium.com/catalog/document?id=301868>

[Показать заимствования\(5\)](#)

**24. Дипломная работа: Банкротство**

[Информация о документе](#)

<http://www.bestreferat.ru/files/20/bestreferat-115920.docx>

[Показать заимствования\(4\)](#)

**25. Конкурсное производство в процедуре несостоятельности (банкротства)**

[Информация о документе](#)

<https://cyberleninka.ru/article/n/konkursnoe-proizvodstvo-v-protsedure-nesostoyatelnosti-bankrotstva>

[Показать заимствования\(4\)](#)

**26. Несостоятельность (банкротство): В 2 т. Т. 1**

[Информация о документе](#)

<https://znanium.com/catalog/document?id=346745>

[Показать заимствования\(8\)](#)

**27. Сборник разъяснений Верховного Суда Российской Федерации и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации по банкротству**

[Информация о документе](#)

<https://znanium.com/catalog/document?id=335723>

[Показать заимствования\(4\)](#)

**28. Банкротство предприятия: анализ, учет и прогнозирование**[Информация о документе](#)<https://znanium.com/catalog/document?id=66155>[Показать заимствования\(6\)](#)**29. Курсовая работа: Процедура банкротства: условия и применение в российской экономике**[Информация о документе](#)<http://www.bestreferat.ru/files/25/bestreferat-216225.docx>[Показать заимствования\(6\)](#)**30. Банкротство предприятий в современных условиях.**[Информация о документе](#)<http://files.referats.net/rkr/rkr-1-5541.zip>[Показать заимствования\(4\)](#)**31. Реферат: Банкротство предприятий в современных условиях**[Информация о документе](#)<http://www.bestreferat.ru/files/61/bestreferat-68361.docx>[Показать заимствования\(4\)](#)**32. Банкротство предприятий в современных условиях**[Информация о документе](#)<http://mobiro.org/downloads/ekonomika/172337.zip>[Показать заимствования\(4\)](#)**33. Реферат: Банкротство предприятий и антикризисный менеджмент в современных российских условиях**[Информация о документе](#)<http://www.bestreferat.ru/files/19/bestreferat-60519.zip>[Показать заимствования\(4\)](#)**34. Банкротство предприятий в современных условиях**[Информация о документе](#)[http://limej.ru/index.php/home/157-stat/30674-Bankrotsivo\\_predpriyati\\_v\\_sovremennih\\_usloviyah.html](http://limej.ru/index.php/home/157-stat/30674-Bankrotsivo_predpriyati_v_sovremennih_usloviyah.html)[Показать заимствования\(4\)](#)**35. Банкротство предприятий в современных условиях**[Информация о документе](#)[http://limej.ru/index.php/home/111-stat/57959-Bankroistvo\\_predpriyati\\_v\\_sovremennih\\_usloviyah.html](http://limej.ru/index.php/home/111-stat/57959-Bankroistvo_predpriyati_v_sovremennih_usloviyah.html)[Показать заимствования\(4\)](#)**36. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и практика его применения**[Информация о документе](#)<https://znanium.com/catalog/document?id=258855>[Показать заимствования\(6\)](#)**37. Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности**[Информация о документе](#)<https://znanium.com/catalog/document?id=248368>[Показать заимствования\(5\)](#)

**38. Конкурсное право. Практикум**[Информация о документе](#)<https://znanium.com/catalog/document?id=334874>[Показать заимствования\(4\)](#)**39. Банкротствс. Правовое регулирование**[Информация о документе](#)<https://ibooks.ru/products/357448>[Показать заимствования\(4\)](#)**40. Предпринимательское право Российской Федерации**[Информация о документе](#)<https://znanium.com/catalog/document?id=99445>[Показать заимствования\(5\)](#)**41. Арбитражный процессуальный кодекс Росийской Федерации**[Информация о документе](#)<https://znanium.com/catalog/document?id=346749>[Показать заимствования\(4\)](#)**42.**[Информация о документе](#)<https://znanium.com/catalog/document?id=392526>[Показать заимствования\(4\)](#)**43. Курсовая работа: Проблемы банкротства**[Информация о документе](#)<http://www.bestreferat.ru/files/20/bestreferat-157220.docx>[Показать заимствования\(4\)](#)**44. Курсовая работа: Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства)**[Информация о документе](#)<http://www.bestreferat.ru/files/12/bestreferat-155612.docx>[Показать заимствования\(4\)](#)**45. Предпринимательское право Российской Федерации**[Информация о документе](#)<https://znanium.com/catalog/document?id=139745>[Показать заимствования\(4\)](#)**46. Институт несостоятельности (банкротства) в таблицах и схемах**[Информация о документе](#)<https://znanium.com/catalog/document?id=334871>[Показать заимствования\(4\)](#)**47. Дипломная работа: Процедура банкротства юридических лиц**[Информация о документе](#)<http://www.bestreferat.ru/files/00/bestreferat-157400.docx>[Показать заимствования\(4\)](#)

**48. ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА «ОСОБЕННОСТИ  
КОНКУРСНОГО ПРОИЗВОДСТВА ПРИ БАНКРОТСТВЕ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ»**

Информация о документе

<https://znanium.com/catalog/document?id=330219>

Показать заимствования(4)

Общеизвестные фрагменты

Значимые оригинальные фрагменты



## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение</b>	<b>3</b>
<b>Глава 1. Несостоятельность (банкротство) субъектов предпринимательской деятельности: теоретико-правовой аспект</b>	<b>6</b>
1.1 Понятие, принципы, виды и системы банкротства субъектов предпринимательской деятельности	6
1.2 Характеристика процедур правового регулирования несостоятельности (банкротства) субъектов предпринимательской деятельности	11
1.3 Правовой статус субъектов правоотношений, связанных с банкротством финансовых и коммерческих организаций	22
<b>Глава 2. Особенности реализации процедуры несостоятельности (банкротства) коммерческих и финансовых организаций</b>	<b>28</b>
2.1 Порядок обращения с заявлением коммерческих и финансовых организаций о признании банкротом и принятия решения	28
2.2 Мораторий на банкротство: причины и последствия	34
2.3 Особенности банкротства финансовых организаций	41
<b>Глава 3. Проблемы совершенствования процедуры несостоятельности (банкротства) коммерческих и финансовых организаций в Российской Федерации</b>	<b>51</b>
3.1 Проблемы совершенствования процедуры банкротства коммерческих и финансовых организаций	51
3.2 Механизм совершенствования процедуры банкротства коммерческих и финансовых организаций и оценка его эффективности	58
<b>Заключение</b>	<b>64</b>
<b>Список использованных источников</b>	<b>67</b>

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность** исследования состоит в том, что процедура банкротства – важный элемент экономико-правовых отношений в условиях рыночной экономики, целью которой является восстановление нарушенных прав субъектов экономической деятельности. Исследования разных аспектов проблемы, связанной с применением законодательства о несостоятельности (банкротстве) юридических лиц, имеют в России недолгую историю. Появление новых экономико-финансовых институтов, организационно-правовых форм, изменение форм собственности, указывают на не легкие условия становления приемлемых правоотношений при осуществлении процедуры несостоятельности (банкротства). Вопросы исследования механизма правового регулирования отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством), остаются менее исследованными в отличие от попыток определения понятия, сущности несостоятельности (банкротства).

Банкротство коммерческих и финансовых организаций требует гибкого, продуманного осмысления для достижения максимально эффективного правового регулирования. Вопрос о необходимости регламентации процедуры банкротства таких организаций затрагивались многими отечественными авторами: И.А. Астраханцева, Е.В. Новоселов, А.Н. Ряховская, С.В. Сарбаш и другими. Данная тема имеет невысокую степень научной разработанности ввиду того, что в настоящее время написана масса работ, посвященных банкротству коммерческих и финансовых организаций, но рассматривающих данный институт лишь поверхностно, не поднимая наиболее острых проблем.

**Объектом** исследования являются гражданско-правовые отношения, возникающие при банкротстве финансовых и коммерческих организаций в Российской Федерации.

**Предметом** исследования выступают нормативные правовые акты Российской Федерации, доктринальные положения и правоприменительная практика, которые содержат вопросы регулирования несостоятельности (банкротства) коммерческих и финансовых организаций в Российской Федерации.

**Цель** настоящей выпускной квалификационной работы состоит в определении особенностей правового регулирования несостоятельности (банкротства) коммерческих и финансовых организаций в Российской Федерации.

Данная цель обуславливает постановку и решение следующих основных задач:

1. Определить понятие, принципы, виды и системы банкротства субъектов предпринимательской деятельности.
2. Охарактеризовать процедуры правового регулирования несостоятельности (банкротства) субъектов предпринимательской деятельности.
3. Изучить правовой статус субъектов правоотношений, связанных с банкротством финансовых и коммерческих организаций.
4. Рассмотреть порядок обращения с заявлением коммерческих и финансовых организаций о признании банкротом и принятия решения.
5. Проанализировать эффективность введения моратория на банкротство, выявить его причины и последствия.
6. Выявить особенности банкротства финансовых организаций.
7. Проанализировать материалы судебной практики и обозначить проблемы совершенствования процедуры банкротства коммерческих и финансовых организаций.
8. Предложить механизм совершенствования процедуры банкротства коммерческих и финансовых организаций и провести оценку его эффективности.

**Теоретической основой** данного исследования являются научные труды, посвященные вопросам правового регулирования несостоятельности (банкротства) финансовых и коммерческих организаций в Российской Федерации. Основное внимание посвящено исследованиям Астраханцевой И. А., Губина Е. П., Передеряева И. И., Рождественской Т. Э., Ручкина Г. Ф., Ряховской А. Н., Яркову В. В., Адриановой Д. А., Аксенюк Е. А., Бердникова А. А., Коноплевой М. И., Хечиевой А. Ю. и других авторов.

**Эмпирическая основа** работы включает Конституцию Российской Федерации, арбитражное процессуальное законодательство Российской Федерации, гражданское законодательство Российской Федерации, иные нормативные правовые акты Российской Федерации, регулирующие вопросы правового регулирования несостоятельности (банкротства) финансовых и коммерческих организаций в Российской Федерации, а также материалы правоприменительной практики.

**Методологической базой** исследования являются методы научного познания: анализ, синтез, системно-структурный и сравнительно-правовой метод.

**Апробация результатов исследования.** Некоторые положения нашли отражение в выступлении автора на Международной научно-практической конференции и на круглых столах. Результаты исследования были опубликованы: в сборнике научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы социально-экономического и политико-правового развития современной России» 16 декабря 2021 года, г. Петропавловск-Камчатский (0,28 у.п.л.); в сборнике статей II Международного научно-исследовательского конкурса «Лучшая исследовательская работа 2022», 15 августа 2022, г. Петрозаводск (0,47 у.п.л.).

Данная выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

# **ГЛАВА 1. НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ (БАНКРОТСТВО) СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ТЕОРЕТИКО- ПРАВОВОЙ АСПЕКТ**

## **1.1 Понятие, принципы, виды и системы несостоятельности (банкротства) субъектов предпринимательской деятельности**

Банкротство представляет собой цивилизованную форму разрешения конфликта, возникшего между кредитором и должником, позволяющую в определенной мере соблюсти интересы обоих, поскольку после завершения процедуры банкротства бывший должник освобождается от обязательств, связанных с погибшим бизнесом, и снова имеет возможность предпринимательства, а кредитор, в свою очередь, получает часть затраченных средств<sup>1</sup>.

Следует отметить, что действующее законодательство Российской Федерации употребляет термин «банкротство», как синоним и пояснение к термину «несостоятельность». В соответствии со ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (далее – Закон о несостоятельности) «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»<sup>2</sup>.

Раскрывая понятие «несостоятельность», прежде всего необходимо определить происхождение и природу данного термина. В дореволюционном праве понятия «банкротство» и «несостоятельность» имели разное значение. Несостоятельностью считалось само состояние недостаточности имущества

---

<sup>1</sup> Коноплева М. И. Понятие банкротства // Молодой ученый. 2020. № 3 (293). С. 188.

<sup>2</sup> О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

должника-субъекта предпринимательской деятельности для удовлетворения требований кредиторов, а банкротством, в свою очередь, причинение ущерба кредиторам путем уменьшения или сокрытия имущества несостоятельным должником. Эта позиция уходит историческими корнями в дореволюционное законодательство о банкротстве. Так, Шершеневич Г.Ф. считал, что банкротство – это квалифицированная несостоятельность, представляющая собой «неосторожное или умышленное причинение несостоятельным должником ущерба посредством уменьшения или сокрытия имущества»<sup>1</sup>.

Принятый Закон Российской Федерации от 19.11.1992 № 3929-13 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий»<sup>2</sup>(далее – Закон № 3929-13) заложил правовую основу для принудительной или добровольной ликвидации несостоятельных предприятий. Согласно Закону № 3929-13 под несостоятельностью (банкротством) предприятий понималась неспособность удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, в связи с превышением обязательств должника над его имуществом или в связи с неудовлетворительной структурой баланса должника. Закон устанавливал, что банкротство наступает после признания факта несостоятельности арбитражным судом или после официального признания банкротства самим должником в случае добровольной ликвидации предприятия.

В мировой юридической практике известны два принципа определения банкротства:

1. Принцип неплатежеспособности (отсутствие или недостаточность потока денежных средств). Означает неспособность должника отвечать по своим обязательствам. В данном случае должник признается банкротом, если не имеет средств расплатиться с кредиторами, о чем делается вывод из

---

<sup>1</sup> Золототрубова Н. А. Соотношение понятий «несостоятельность» и «банкротство» // Молодой ученый. 2023. № 11 (458). С. 243.

<sup>2</sup> О несостоятельности (банкротстве) предприятий : Закон Российской Федерации от 19.11.1992 № 3929-1 // Российская газета. 1992. № 279 – утратил силу.

неисполнения (под угрозой банкротства) им обязательств на определенную сумму в течение определенного времени. Если должник под страхом ликвидации предприятия в результате банкротства не способен изыскать средства (например, реализовать часть дебиторской задолженности) для удовлетворения интересов кредиторов, то такой должник не в состоянии функционировать в рыночных условиях.

2. Неоплатность, состояние структуры баланса (исходя из соотношения активов и пассивов в балансе должника). Означает, что пассивы должника превышают его активы. В этом случае банкротом может быть признан должник, стоимость имущества которого меньше общего размера его обязательств. При этом не имеет значения, насколько размер задолженности превышает установленный законом минимальный для признания банкротства размер, насколько просрочена эта задолженность по сравнению с установленным минимальным сроком просрочки.

Из анализа норм предыдущего и действующего в настоящее время законов о банкротстве можно сделать вывод о том, что положение о критериях несостоятельности (неплатежеспособности) должника не изменилось. Уточнен лишь один из внешних признаков несостоятельности: сумма задолженности должника – юридического лица в соответствии с п. 2 ст. 33 Закона о несостоятельности должна быть не менее 300 тыс. рублей<sup>1</sup>.

В Российской Федерации используются два внешних признака банкротства: сумма долга; просрочка в уплате долга более чем на три месяца.

В соответствии с характерными особенностями можно выделить следующие банкротства:

1. Реальное. Характеризуется действительной неспособностью должника погасить свои долги и восстановить платежеспособность. Нередко конечным результатом такого банкротства становится ликвидация предприятия-должника.

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

2. Временное (условное). Также характеризуется неплатежеспособностью должника, но долги при этом можно погасить за счет имеющихся активов (как правило, при антикризисном управлении такой вид банкротства не приводит к ликвидации).

3. Преднамеренное (умышленное). Характеризуется преднамеренным созданием должником ситуации, в которой возникает состояние неплатежеспособности.

4. Фиктивное. Характеризуется ложным объявлением должника о своей финансовой несостоятельности, целью которого является введение в заблуждение кредиторов, получение от займодателей льгот по погашению финансовых обязательств, либо погашению кредитных обязательств неконкурентоспособной продукцией<sup>1</sup>.

Принято различать следующие юридические системы банкротства, касающиеся отношения государства к кредиторам и должникам:

1. Прокредиторская система банкротства. С древних времен применяется в Великобритании и в континентальной Европе (за исключением Франции), ее приоритетной целью является наиболее полное удовлетворение требований кредиторов, когда зачастую уже интересы должника не принимаются во внимание. Главное в этой системе заключается в жестком контроле за сохранностью активов должника и оперативной его ликвидацией.

2. Продолжниковская система банкротства. Действует во Франции и США и позволяет должнику, попавшему в тяжелое финансовое положение волею обязательств, освободиться от долгов и получить возможность «freshstart» (нового старта). При этом американские суды зачастую не беспокоят интересы кредиторов, которые вынуждены подстраиваться под условия, предлагаемые судом в целях восстановления платежеспособности должника.

---

<sup>1</sup> Новоселов Е. В. Банкротство : путеводитель по принятию решений. М., 2014. С. 77.



В настоящее время одной из целей производства по делам о несостоятельности является восстановление платежеспособности должника – субъекта предпринимательской деятельности. Поэтому особое значение при проведении процедур банкротства имеют различные способы, направленные на защиту прав и интересов должника, без применения которых восстановить его платежеспособность не представляется возможным. Безусловно, способы защиты должника, их влияние на стабилизацию его финансового положения необходимо рассматривать в контексте той или иной системы несостоятельности, а также комплексно с другими институтами банкротства, действующими в конкретном государстве. При этом показательно, как варьируется степень защиты должника в зависимости от того, на что в большей степени направлена система несостоятельности: на защиту должника либо на защиту кредиторов<sup>1</sup>.

Закон о несостоятельности достаточно сложно отнести только к «продолжниковскому» или «прокредиторскому», оба субъекта таких отношений в достаточной мере защищены. Так, например, в пользу кредитора говорит тот факт, что все процедуры, проводимые в отношении должника при его банкротстве, проходят под контролем или при непосредственном участии собрания (комитета) кредиторов. В пользу должника говорит, прежде всего, то, что помимо процедуры конкурсного производства, которая непосредственно ведет к ликвидации должника, существуют еще и реорганизационные процедуры: финансовое оздоровление, внешнее управление, мировое соглашение. Более того, Закон о несостоятельности предусматривает и досудебную санацию. Основная идея такого подхода заключается в желании сохранить должника как субъекта предпринимательской деятельности, постараться помочь ему выбраться из затруднительного экономического положения, но не в ущерб интересам кредиторов. Защита интересов должника особенно важна при возбуждении

---

<sup>1</sup> Морозова Е. А. Эффективность реабилитационных процедур несостоятельности (банкротства) // Молодой ученый. 2021. № 47 (389). С. 250.

процедуры банкротства – на стадии определения размера требований кредиторов к должнику. Законодатели предусматривают различные требования, которым должно соответствовать заявление о признании должника банкротом с тем, чтобы указанное заявление было обоснованно.

Таким образом, под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Данное понятие определяется путем указания на его существенные черты. Во-первых, это неспособность должника удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, т. е. рассчитаться по долгам со всеми кредиторами. Во-вторых, это неспособность должника уплатить обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды. В-третьих, состояние неплатежеспособности должника трансформируется в несостоятельность только после того, как арбитражный суд констатирует наличие признаков его неплатежеспособности, являющихся достаточным основанием для применения к нему процедур банкротства.

## **1.2 Характеристика процедур правового регулирования несостоятельности (банкротства) субъектов предпринимательской деятельности**

Закон о несостоятельности предусматривает множественность процедур, применяемых к неплатежеспособным субъектам предпринимательской деятельности, введение которых зависит от особенностей их правового положения, возможности (невозможности) восстановления их платежеспособности и других обстоятельств.

В соответствии с Законом о несостоятельности<sup>1</sup>, при рассмотрении дела о банкротстве должника-юридического лица применяются следующие процедуры банкротства:

1. Наблюдение (гл. IV);
2. Финансовое оздоровление (гл. V);
3. Внешнее управление (гл. VI);
4. Конкурсное производство (гл. VII);
5. Мировое соглашение (гл. VIII).

Термин «процедуры банкротства» употребим достаточно условно, так как процедурой банкротства в буквальном смысле слова является лишь конкурсное производство<sup>2</sup>, применяемое к должнику, признанному арбитражным судом банкротом. Остальные можно назвать процедурами банкротства лишь условно, поскольку они применяются к должнику, еще не признанному банкротом (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление), либо реализуются за пределами производства по делу о банкротстве (мировое соглашение).

Каждая процедура имеет свою цель, содержание и сроки реализации. Однако все они, за исключением мирового соглашения, предполагают проведение анализа финансового состояния должника, формирование реестра требований кредиторов и подготовку отчета арбитражного управляющего для собрания кредиторов и арбитражного суда.

Стандартная процедура банкротства юридических лиц (предприятий, организаций, компаний и др.) относительно финансовой несостоятельности юридического лица предусматривает следующий алгоритм (этапы) ее проведения.

1) Процедура наблюдения. В ходе выполнения данного этапа проводится анализ состояния и оценка имущества, определяется сумма

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

<sup>2</sup> Например, Определение Арбитражного суда Камчатского края о введении конкурсного производства от 23.07.2020 по делу № А24-7470/2019// Картотека арбитражных дел. URL: <http://kamchatka.arbitr.ru/> (дата обращения 30.11.2023).

долгов и просчитывается возможность восстановления платежеспособности предприятия. Процедура наблюдения, продолжительностью до 7 месяцев, нацелена на анализ и оценку экономического состояния потенциального банкрота и выявление резервов, за счет которых можно реанимировать компанию. В рамках процедуры наблюдения руководителя компании лишают части полномочий, приостанавливают действие требований об уплате денежных средств, снимают аресты, ограничения и приостанавливают начисление штрафов. Система ограничений в отношении полномочий руководителя:

- запрет на обращение за кредитами;
- запрет на выдачу поручительств;
- мораторий на сделки с собственностью, если стоимость договора выше 5 % от основной величины активов;
- запрет на выплату дивидендов, паев.

По завершении данного этапа арбитражный управляющий назначает собрание кредиторов, на котором он представляет финансовый отчет и перечень рекомендаций по дальнейшему ходу процесса. Решение принимается по результатам голосования участников собрания<sup>1</sup>.

2) Стадия финансового оздоровления. Данный вид процедур банкротства не является обязательным. Этап финансового оздоровления – это реанимационная процедура и понятие банкротства, длящаяся не более 2-х лет. Если собранием кредиторов принята данная процедура, то в рамках данного этапа ведется работа по погашению кредиторской задолженности, и проводятся мероприятия по финансовой стабилизации (оздоровлению) деятельности предприятия в соответствии с утвержденными планами и графиками. Запреты и ограничения, установленные на предыдущем этапе, сохраняются, в том числе сохраняется система ограничений в отношении полномочий руководителя предприятия. Для работы на данном

---

<sup>1</sup> Степанова Г. А. Банкротство юридического лица: процедуры и учет на этапе конкурсного производства. Ликвидационный баланс (часть 1) // Корпоративные информационные системы. 2021. № 1 (13). С. 40.

этапе арбитражным судом назначается административный управляющий. Цель финансовой санации (оздоровления) заключается в полном удовлетворении требований кредиторов и возвращение предприятию способности вести полноценную деятельность.

3) Этап внешнего управления. Еще одна разновидность реабилитационных процедур, эффективных в процессе банкротства – введение внешнего управления. Если к потере платежеспособности предприятия привели неграмотные и непрофессиональные действия руководства, то руководитель предприятия на время процедуры внешнего управления отстраняется с должности и назначается внешний управляющий. Антикризисный специалист (внешний управляющий) имеет право на распоряжение основными активами должника: оформлять договоры аренды имущества предприятия, инициировать эмиссию ценных бумаг, структурировать численность и штат работников, менять профиль деятельности, внедрять иную/новую систему управления и другие. За принятые решения и их эффективность внешний управляющий отчитывается перед кредиторами предприятия. По завершении этапа судебное разбирательство прекращается либо переходит к финалу – конкурсному производству. Если в ходе своей деятельности внешний управляющий обнаружил признаки фиктивного или преднамеренного банкротства, процедура прекращается, а судье подается ходатайство о возбуждении судебного производства по факту ложной или преднамеренной несостоятельности юридического лица<sup>1</sup>.

4) Процедура конкурсного производства. Переход к этой процедуре означает признание судом несостоятельности (банкротстве) предприятия. Законодательством Российской Федерации не установлена обязательность прекращения хозяйственной деятельности предприятия, в отношении которого принято решение о признании его несостоятельным (банкротом) и

---

<sup>1</sup> Морозова Е. А. Эффективность реабилитационных процедур несостоятельности (банкротства) // Молодой ученый. 2021. № 47 (389). С. 234.

открытии конкурсного производства. Действуя разумно и добросовестно в интересах должника и кредиторов, конкурсный управляющий в силу имеющихся у него полномочий и компетенции должен определить стратегию конкурсного производства в отношении должника, в том числе целесообразность дальнейшего функционирования хозяйствующего субъекта на период конкурсного производства и порядок реализации конкурсной массы для погашения долгов. По окончании реализации имущества и завершении конкурсного производства предприятие ликвидируется и исключается из ЕГРЮЛ. Срок конкурсного производства не может превышать один год, арбитражный суд вправе продлить этот срок не более чем на шесть месяцев.

5) Мировое соглашение. Для досрочного прекращения судебного разбирательства также разработана возможность подписания мирового соглашения между сторонами (должником и кредитором). Документ может быть оформлен на любом этапе производства, вплоть до вынесения решения о признании субъекта банкротом.

Упрощенная процедура банкротства юридических лиц (предприятий, организаций, компаний и др.) относительно финансовой несостоятельности юридического лица предусматривает два случая ее применения<sup>1</sup>.

1-ый случай – по инициативе кредиторов (принудительная ликвидация/банкротство). Применяется по отношению к неработающим предприятиям, на балансе которых недостаточно активов для восстановления платежеспособности, руководители фактически устранились от руководства предприятием, и установить их место нахождения не представляется возможным. Заявление о признании юридического лица банкротом подают кредиторы – представители ФНС, банки, партнеры, перед которыми образовалась задолженность. При упрощенной форме банкротства после принятия заявления от заявителей суд сразу назначает конкурсное

---

<sup>1</sup> Штоколова К. В. Анализ методик вероятности банкротства // Современные научные исследования и инновации. 2018. № 2. С. 59.

производство, минуя стадию наблюдения и реанимационные процедуры. Назначенный судом конкурсный управляющий формирует конкурсную массу, распродает имущество и последовательно удовлетворяет требования претендентов. Но, как показывает практика, средств не всегда достаточно для погашения всех обязательств компании в полном объеме. По завершении конкурсного производства предприятие объявляется банкротом и исключается из ЕГРЮЛ.

2-ой случай – по инициативе собственников предприятия (добровольная ликвидация/банкротство). Стандартная процедура с прохождением всех этапов занимает несколько лет, и это может быть вполне оправдано, если собственники нацелены на финансовое оздоровление и сохранение компании. Но если собственники готовы добровольно ликвидировать фирму, а денег, вырученных от продажи имущества, недостаточно для погашения долгов, можно подать в суд заявление о признании компании банкротом в упрощённом порядке. В этом случае конкурсное производство запускается, минуя остальные этапы. Если в результате конкурсного производства удастся погасить долги и стабилизировать финансовое положение, то компания может работать дальше без объявления банкротства. В противном случае она объявляется банкротом и исключается из ЕГРЮЛ.

Таким образом, на основании п. 2 ст. 134 Закона о несостоятельности<sup>1</sup> требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

Требования кредиторов по текущим платежам удовлетворяются в следующей очередности:

– в первую очередь удовлетворяются требования по текущим платежам, связанным с судебными расходами по делу о банкротстве, выплатой вознаграждения арбитражному управляющему, взысканием задолженности по выплате вознаграждения лицам, исполнявшим

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

обязанности арбитражного управляющего в деле о банкротстве, требования по текущим платежам, связанным с оплатой деятельности лиц, привлечение которых арбитражным управляющим для исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве в соответствии с настоящим Федеральным законом является обязательным, в том числе с взысканием задолженности по оплате деятельности указанных лиц;

– во вторую очередь удовлетворяются требования об оплате труда лиц, работающих или работавших (после даты принятия заявления о признании должника банкротом) по трудовому договору, требования о выплате выходных пособий;

– в третью очередь удовлетворяются требования об оплате деятельности лиц, привлеченных арбитражным управляющим для обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве, в том числе о взыскании задолженности по оплате деятельности этих лиц, за исключением лиц, указанных в абзаце втором настоящего пункта;

– в четвертую очередь удовлетворяются требования по эксплуатационным платежам (коммунальным платежам, платежам по договорам энергоснабжения и иным аналогичным платежам);

– в пятую очередь удовлетворяются требования по иным текущим платежам<sup>1</sup>.

Требования кредиторов по текущим платежам, относящиеся к одной очереди, удовлетворяются в порядке календарной очередности.

Требования кредиторов каждой последующей очереди удовлетворяются после погашения требований кредиторов предыдущей очереди. При недостаточности денежных средств должника для полного удовлетворения всех требований кредиторов соответствующей очереди эти

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.



требования удовлетворяются пропорционально сумме признанных требований этой очереди.

Закон о банкротстве впервые дает определение текущим платежам, под которыми понимаются денежные обязательства, требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и обязательные платежи, возникшие после даты принятия заявления о признании должника банкротом, если иное не установлено Законом о несостоятельности.

В современной действительности мировое соглашение является важнейшей процедурой, которая может применяться в ходе разбирательства дела о банкротстве на любой его стадии.

Однако при более детальном рассмотрении правовой природы мирового соглашения возникают сомнения в отношении такого определения, поскольку нет никаких признаков процедуры, как события, имеющего определенную продолжительность. Вместо этого, большинство правоведов исследуемой темы полагают, что мировое соглашение по делу о банкротстве следует рассматривать как гражданско-правовую сделку.

Именно временным управляющим выполняется ряд функций, без которых нельзя предположить возможность заключения мирового соглашения. Е. В. Каменков в своем исследовании отмечает, что временный управляющий обязан в соответствии с нормами Закона о несостоятельности принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника, проводить инвентаризацию и оценку имущества должника, а также экспертизу его финансово-хозяйственной деятельности, установить весь список кредиторов должника (в том числе определить размер требований кредиторов первой и второй очереди), непосредственно созвать и провести первое собрание кредиторов. От выполнения этих функций во многом зависит успех самого мирового соглашения<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Каменков В. С. Роль управляющего при заключении мирового соглашения в деле о банкротстве // Исполнительное право. 2009. № 2. С. 180.

На практике арбитражными судами при рассмотрении вопроса об утверждении мирового соглашения на стадии наблюдения временными управляющими ставится вопрос, о невозможности утверждения мирового соглашения исходя из проведенного финансового анализа должника. Данная информация является немаловажной при сопоставлении всех факторов при утверждении мирового соглашения судом<sup>1</sup>.

Необходимо отметить, что в процессе заключения мирового соглашения может возникать необходимость включения в текст условия о выплате вознаграждения временному управляющему. Однако, такое условие должно быть согласовано с предусмотренным Законом о несостоятельности порядком выплаты вознаграждения управляющему. Если такое согласование получено и условие не противоречит нормам Закона о банкротстве, то интересы сторон при утверждении мирового соглашения не пострадают.

Однако, если мировое соглашение содержит условие, например, об отсрочке выплаты вознаграждения временному управляющему без его согласия, то такое соглашение в представленном виде не может быть утверждено. Данная позиция регламентирована в Информационном письме Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 20.12.2005 № 97 «Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с заключением, утверждением и расторжением мировых соглашений в делах о несостоятельности (банкротстве)»<sup>2</sup>. Кроме того, в случае отстранения руководителя должника на стадии наблюдения и возложения исполнения его обязанностей на временного управляющего, п. 3 ст. 151 Закона о несостоятельности не может применяться.

В соответствии с п. 6 ст. 151 Закона о несостоятельности при заключении мирового соглашения в ходе наблюдения мировое соглашение

---

<sup>1</sup> Хечиева А. Ю. К вопросу об особенностях заключения мирового соглашения в процедурах банкротства // Молодой ученый. 2023. № 36 (483). С. 241.

<sup>2</sup> Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с заключением, утверждением и расторжением мировых соглашений в делах о несостоятельности (банкротстве) : Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 20.12.2005 № 97 // Хозяйство и право. 2006. № 3.

распространяется на требования конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, включенные в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания кредиторов, принявшего решение о заключении мирового соглашения. Данная норма также отражена в п. 21 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.04.2003 № 4 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>1</sup>. Конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, требования которых не включены в реестр, а также кредиторы по текущим платежам и неденежным обязательствам вправе предъявить свои требования в неизменном виде после утверждения мирового соглашения и прекращения производства по делу.

Рассмотрим судебную практику, связанную непосредственно с заключением мирового соглашения в контексте конкурсного производства. Одним из таких дел было обращение ООО «Самара-Авиагаз» в арбитражный суд Поволжского округа. В данном случае, ООО считало решение суда первой инстанции об утверждении мирового соглашения незаконным и необоснованным, поскольку его представители были против заключения такого соглашения. В связи с этим обстоятельством, ООО требовало отмены решения суда первой инстанции и взыскания с должника существенной суммы денежных средств. Однако, арбитражный суд достаточно четко указал, что: «Решение собрания кредиторов о заключении мирового соглашения принимается большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов в соответствии с реестром требований кредиторов и считается принятым при условии, если за него проголосовали все кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника. Мировое соглашение в деле о банкротстве должно представлять разумный компромисс между интересами должника и всех его кредиторов и не может приводить к неоправданным отсрочкам в погашении

---

<sup>1</sup> О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» : Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.04.2003 № 4 // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. 2003. № 6.

обязательств перед кредиторами»<sup>1</sup>. Исходя из этого, суд отклонил иск ООО, поскольку он противоречит статье 150 Закона о банкротстве.

Весьма противоположное решение было вынесено Арбитражным судом Северо-Западного Округа. Фактический сюжет дела во многом схож с предыдущим случаем: ООО обратилось в арбитражный суд с требованием о признании решения суда первой инстанции, касающегося утверждения мирового соглашения в ходе конкурсного производства, незаконным и необоснованным. Это связано с тем, что стоимость имущества должника, указанная в соглашении, значительно ниже его кадастровой стоимости. Тем не менее, общее собрание кредиторов с небольшим перевесом приняло решение о заключении мирового соглашения. Суд, рассматривая данное дело, пришел к выводу, что: «По общему правилу, в случае отсутствия в обществе бухгалтерского баланса, бремя доказывания того обстоятельства, что совершенная обществом сделка является крупной, возлагается на общество. По мнению суда кассационной инстанции, в рассматриваемом случае такая обязанность может быть возложена судом на конкурсного управляющего, в распоряжении которого имеются актуальные сведения о наличии у Общества активов, а, следовательно, и возможность определить их стоимость». В данном случае возникла ситуация, когда конкурсный управляющий руководствовался решением собрания кредиторов, которое позднее было признано незаконным. В результате данного незаконного решения, кассационный суд принял решение об отмене решения суда первой инстанции.

По результатам анализа судебной практики, выявлено разнообразие решений судов по рассматриваемым вопросам. Полагаем, что это связано с недостаточным уровнем правового регулирования в отношении данного вопроса в действующем российском законодательстве. Исходя из этого, предлагаем законодателю более детально регулировать спорный вопрос,

---

<sup>1</sup> Постановление Арбитражного суда Поволжского Округа от 1 сентября 2022 г. по делу № А55–13934/2020. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/q1UFFSbgRFJM/> (дата обращения: 04.05.2023)

который был представлен выше, а также подчеркиваем, что актуальность данной темы не может быть недооценена.

### **1.3 Правовой статус субъектов правоотношений, связанных с банкротством коммерческих и финансовых организаций**

В соответствии со ст. 34 Закона о несостоятельности<sup>1</sup> лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются:

- 1) должник;
- 2) арбитражный управляющий;
- 3) конкурсные кредиторы;
- 4) уполномоченные органы;
- 5) федеральные органы исполнительной власти, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления по месту нахождения должника в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- 6) лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления.

Если мы обратимся к Федеральному закону от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», то сможем выделить два вида финансовых организаций: кредитные организации и некредитные финансовые организации. К некредитным финансовым организациям согласно статье 76.1 Закона о Банке России относятся лица, осуществляющие следующие виды деятельности:

- 1) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 2) управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

3) специализированные депозитарии инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;

4) акционерные инвестиционные фонды;

5) клиринговую деятельность;

6) лица, деятельность которых направлена на осуществление функций центрального контрагента;

7) деятельность организатора торговли;

8) деятельность центрального депозитария;

9) субъекты страхового дела;

10) негосударственных пенсионных фондов;

11) микрофинансовых организаций;

12) кредитных потребительских кооперативов;

13) жилищных накопительных кооперативов;

14) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

15) деятельность оператора инвестиционной платформы;

16) ломбардов;

17) оператора финансовой платформы;

18) операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов;

19) операторов обмена цифровых финансовых активов. Среди данных лиц, перечисленных в Законе о Банке России, – наибольшая доля относится к организациям (юридическим лицам), другая часть (например, страховые брокеры как субъекты страхового дела) к организациям (то есть к юридическим лицам) не относятся<sup>1</sup>.

Указанные в п. 1 ст. 34 Закона о несостоятельности настоящей статьи лица в ходе любой процедуры, применяемой в деле о банкротстве, вправе обращаться в арбитражный суд с ходатайством о назначении экспертизы в целях выявления признаков преднамеренного или фиктивного банкротства и

---

<sup>1</sup> Шубина А. Д. Финансовые организации, участвующие в деле о банкротстве в качестве должника // Молодой ученый. 2022. № 43 (438). С. 196.

совершать предусмотренные настоящим Федеральным законом процессуальные действия в арбитражном процессе по делу о банкротстве и иные необходимые для реализации предоставленных прав действия.

Расходы на проведение указанной экспертизы возмещаются за счет лица, обратившегося с ходатайством о назначении указанной экспертизы.

Лица, участвующие в деле о банкротстве, вправе представлять в арбитражный суд предусмотренные настоящим Федеральным законом документы в электронной форме, заполнять формы документов, размещенных на официальном сайте арбитражного суда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в порядке, установленном в пределах своих полномочий Верховным Судом Российской Федерации.

На основании мотивированного ходатайства контролирующего должника лица арбитражный суд выносит определение о привлечении указанного лица к участию в деле о банкротстве. Данное определение может быть обжаловано.

С момента вынесения определения, указанного в абз. 1 п. 4 ст. 34 Закона о несостоятельности настоящего пункта, контролирующее должника лицо вправе участвовать в деле о банкротстве при рассмотрении вопросов, решение которых может повлиять на привлечение его к ответственности, а также на размер такой ответственности, в том числе обжаловать принятые по данным вопросам судебные акты.

Подача ходатайства о привлечении к участию в деле о банкротстве не является признанием заявившим его лицом вины в совершении действий и (или) бездействии, влекущих привлечение его к ответственности<sup>1</sup>.

Закон о банкротстве предусматривает участие в процессе дела о несостоятельности представителей учредителей должника, наделенных всеми правами, которые предусматриваются арбитражным законодательством для лиц, принимающих участие в процессе, а также право

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

на обжалование решений арбитражного судьи, каких-либо решений и действий арбитражных управляющих и кредиторов, право на получение информации о процедурах.

Предлагаем рассмотреть особенности правового статуса должника. В соответствии с гражданским законодательством должник это лицо (предприятие), которое должно предпринять какие-либо действия по требованиям кредиторов. Это может быть: передача товара, выполнение работы, оказание услуги, уплата денежной суммы.

В сфере банкротства должник – сторона, которая обязана уплатить лишь денежное обязательство кредитору в течение срока, который установлен Законом. Закон о несостоятельности может быть отнесен только к юридическим лицам и гражданам. Исключением являются казенные предприятия и учреждения, политические партии и религиозные организации.

Должник, по отношению к которому произошло вынесение решения о признании несостоятельным в арбитражном суде, должен прекратить свою хозяйственную деятельность и быть исключен после окончания процедуры конкурсного производства из ЕГРЮЛ.

Представитель работников должника и учредители признаются как лицо, которое участвует в арбитражном процессе, он должен присутствовать на собрании кредиторов, но без права голоса. Должник может также самостоятельно обратиться в арбитражный суд, с целью признать себя банкротом<sup>1</sup>.

Рассмотрим особенности правового статуса конкурсного кредитора. Кредитор – лицо, в пользу которого должник должен произвести какое-либо действие, лицо, обладающее правом требования от должника выполнения его обязательств. Это может быть:

– передача имущества или продукции,

---

<sup>1</sup> Егоров А. Некоторые актуальные вопросы банкротства финансовых организаций // Цивилистика. 2022. № 3. С. 80.



- оказание услуг,
- оплата денежной суммы.

В процессе банкротства участвуют только те кредиторы по денежным обязательствам, которые являются стороной в денежном обязательстве должников и обладают имущественной или денежной претензией по отношению к потенциальному банкроту.

Кредиторами могут быть как российские, так и иностранные физические и юридические лица, а также само государство (Российская Федерация), его субъекты и муниципальные образования.

Право на подачу заявления в арбитраж имеют только те лица, которые признаны в соответствии с Законом о несостоятельности конкурсными кредиторами.

Конкурсные кредиторы – кредиторы по денежным обязательствам.

Специфика процессуального статуса арбитражного управляющего определяется тем, что он не является участником имущественного конфликта, вызванного несостоятельностью должника. Основной задачей арбитражного управляющего является руководство процедурами банкротства, от чего зависит его доход как предпринимателя. Работу арбитражного управляющего можно сравнить с деятельностью по исполнению судебного акта, но в большей степени самостоятельной, поскольку основные пути решения стоящих перед ним задач определяются не судебным актом, а им самим. Необходимостью предоставления арбитражному управляющему возможности осуществления достаточно автономной, инициативной деятельности определяется наделение его полным объемом равных с кредиторами и должником процессуальных прав<sup>1</sup>.

Таким образом, правовой статус должника в банкротстве подробно изложен в Законе о несостоятельности и несколько отличается от понятия должника, изложенного в Гражданском кодексе Российской Федерации. Если в общегражданском праве для признания должником должны присутствовать

---

<sup>1</sup> Ярков В. В. Арбитражный процесс. М., 2021. С. 522.

любые неисполненные обстоятельства, то в Законе о несостоятельности указано, что должник должен иметь перед кредиторами именно финансовую задолженность. Правовой статус кредиторов в банкротстве зависит от того, кто из них подал заявление, являются ли они сотрудниками предприятия-должника и какой категории очередности относит из Закон о несостоятельности. Правовой статус управляющего в процессе банкротства зависит от его стадии.

## **ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЦЕДУРЫ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) КОММЕРЧЕСКИХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

### **2.1 Порядок обращения с заявлением коммерческих и финансовых организаций о признании банкротом и принятия решения**

Весь комплекс процедур банкротства происходит в рамках арбитражного судопроизводства. Соответственно итоговое решение о признании коммерческой или финансовой организации банкротом принимается арбитражным судом.

Коммерческие и финансовые организации имеют право обратиться в суд с заявлением о признании банкротом, если предполагается, что в скором времени не смогут исполнить свои обязательства перед кредиторами (п. 2 ст. 213.4 Закона о несостоятельности). Для того, чтобы составить и подать заявление о банкротстве коммерческой и финансовой организации, должны быть соблюдены определенные условия. Одно из них касается долгового минимума. Для коммерческих организаций такой минимум составляет 100 тысяч рублей. Исключение – финансово-кредитные организации. Для них долговой минимум измеряется 1000 МРОТ. При этом срок просрочки по погашению задолженности для финансово-кредитных организаций должен составлять не менее 14 суток, для коммерческих организаций – не менее 3-х месяцев. При этом должно присутствовать хотя бы одно основание неплатежеспособности (п.3 ст. 213.6 Закона о несостоятельности):

- прекращение исполнения обязательств перед кредиторами;
- просрочены на месяц более 10 % совокупного размера своих денежных обязательств и платежей, срок по которым уже наступил;
- задолженность превышает стоимость его имущества.

Организация обязана подать заявление о банкротстве в течение 30 дней с момента, когда узнала об одновременном наступлении следующих обстоятельств (п. 1 ст. 213.4 Закона о несостоятельности):

- если он закроет обязательства перед одним или несколькими кредиторами, то не сможет рассчитаться с остальными;
- совокупный размер таких обязательств составляет 500 000 рублей и более.

Если организация этой обязанностью пренебрежет, то согласно ч. 5 ст. 14.13 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации это повлечет за собой наложение административного штрафа в размере от 5 до 10 тысяч рублей<sup>1</sup>. А повторное совершение такого правонарушения влечет дисквалификацию на срок от 6 месяцев до 2 лет.

Для того, чтобы грамотно подготовить заявление организации-должника о признании себя банкротом, необходимо в полной мере соблюсти требования к форме и содержанию такого заявления, перечисленные в соответствующих нормативных актах. В Законе о несостоятельности достаточно ёмко перечислен весь спектр сведений, который обязан предоставить заявитель в данном документе. При заполнении заявления организации-должника о признании себя банкротом лучше всего воспользоваться образцами подобных документов, размещенными на официальных юридических/банковских ресурсах. Неграмотно заполненное заявление, отсутствие требуемых приложений, справок, свидетельств, ошибки и неточности в документе способны потянуть за собой затягивание дела о признании организации финансово несостоятельной.

Для того, чтобы составить заявление о признании банкротом грамотно, в нем обязательно необходимо указать целый спектр необходимых данных:

1. Название арбитражного суда, в который заявление готовится.

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

2. Сумма финансовых обязательств, по которым кредитора желают взыскать с организации долги. Сумма указывается только та, которая должником на данном этапе не оспаривается в других инстанциях.

3. Размер долгов на текущий момент времени. Сюда входят не только текущие долги, но также в соответствии с требованиями кредиторов – долги по авторским договорам, суммы возмещения нанесенного ущерба, суммы задолженностей по платежам, заработной плате и т.д.

4. Причина, по которой должник-организация не в состоянии удовлетворить требования кредиторов.

5. Данные обо всех исполнительных документах.

В иске о банкротстве юридического лица также указывается размер вознаграждения арбитражного управляющего. Все сведения, которые также имеют отношения к делу о банкротстве прописываются в заявлении в обязательном порядке.

Кроме того, в арбитражный суд необходимо предоставить сведения, перечисленные в п. 3 ст. 213.4 Закона о несостоятельности:

а) документы-основания возникновения задолженности: кредитные договоры, договоры займа;

б) выписку из ЕГРЮЛ, полученную не ранее, чем за пять рабочих дней до даты подачи заявления;

в) список кредиторов по форме, утвержденной Приказом Минэкономразвития России от 05.08.2015 № 530 «Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом»;

г) опись имущества с указанием места нахождения или хранения по форме, утвержденной Приказом Минэкономразвития России от 05.08.2015 № 530 «Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом»;

д) копии документов, подтверждающих право собственности на имущество;

е) копии документов за три года до подачи заявления в суд о сделках с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и прочим имуществом на сумму свыше 300 000 рублей;

ж) документы, подтверждающие полученные заявителем доходы за последние три года;

з) копию свидетельства о постановке на учет в Федеральной налоговой службе<sup>1</sup>.

А также документы, которые подтверждают, что все участники дела о банкротстве уведомлены о поданном заявлении; документы о том, что в законном порядке оплачена государственная пошлина в размере 6000 рублей (если по уплате пошлины имеются льготы, прикладываются документы, свидетельствующие об этом); бухгалтерский баланс юридического лица, документы оценки стоимости имущества заявителя и состав этого имущества. Юридическое лицо также в своем заявлении указывает наименование и адрес саморегулируемой организации (СРО), из членов которой будет утвержден арбитражный управляющий (п. 4 ст. 213.4 Закона о несостоятельности)<sup>2</sup>.

Способы подачи заявления:

а) Лично в арбитражный суд или через представителя на основании доверенности на право совершать такие действия;

б) Электронно посредством сервиса «Мой арбитр». Это проект, который предназначен для взаимодействия с арбитражным судом дистанционно без необходимости личной явки в суд. Арбитражный суд рассматривает дело без вызова двух сторон, и для подачи иска можно использовать сервис также в режиме онлайн. «Мой арбитр» активно применяется для упрощенного судопроизводства и позволяет подавать иски, объяснения, документацию, которая подтверждает правоту истца или

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

<sup>2</sup> Там же.

ответчика, а также узнавать о назначенных судах, их решениях в режиме онлайн. Сегодня при помощи сервиса «Мой Арбитр» в Российской Федерации проводится значительная часть судебных разбирательств в арбитражном суде.

в) Через почтовое отделение в адрес арбитражного суда (направляется заказным письмом).

Заявление должника и дело о банкротстве рассматривает арбитражный суд в соответствии с местом регистрации заявителя. Существует Арбитражный процессуальный кодекс, которым руководствуется суд при рассмотрении подобных дел. Подается заявление, как и другой стандартный иск. Направляется он должнику, оплачивается государственная пошлина за его подачу. Если представитель должника подписывает заявление, в доверенности на имя представителя обязательно должна присутствовать информация о том, что он уполномочен вести дело о банкротстве. Те юристы, которые в дальнейшем будут принимать участие в заседаниях арбитражного суда, также должны иметь в доверенности подобную отметку.

Получив заявление о признании банкротом со всеми требуемыми документами, арбитражный суд назначает дату и время судебного заседания, о чем в картотеке публикуется определение. Обычно в определении указывают, какие сведения необходимо предоставить предпринимателю в судебном заседании<sup>1</sup>.

Суд может оставить заявление без движения, если не были приложены какие-либо документы или не была оплачена госпошлина. В таком случае нужно донести истребуемые документы в сроки, обозначенные в определении арбитражного суда.

С момента подачи заявления до даты его рассмотрения проходит приблизительно один месяц. Иногда для принятия решения суду бывает недостаточно одного судебного заседания и назначается дополнительное.

---

<sup>1</sup> Сарбаш С. В. Финансовое оздоровление и внешнее управление // Несостоятельность (банкротство) : научно-практический комментарий новелл законодательства и практики его применения. URL: <http://lost-man.ru>files/4.bankrotstvo.doc> (дата обращения 30.04.2023).

По итогам рассмотрения заявления о банкротстве суд может вынести решение в соответствии с нормами действующего законодательства. А именно:

1. Признать должника банкротом. Одновременно с таким признанием суд должен определить, когда будет открыто конкурсное производство по данному делу.

2. Решить, что в конкретном деле признаки банкротства отсутствуют и, соответственно, не признавать должника банкротом.

3. Определить процедуру финансового оздоровления должника.

4. Определить внешнего управляющего для юридического/физического лица.

5. В деле должника удовлетворить все стороны конфликта и прийти к мировому соглашению по данному вопросу.

Заявление о признании банкротом коммерческой и финансовой организации могут подать: сама организация-должник, кредитор или уполномоченный орган (Федеральная налоговая служба Российской Федерации)<sup>1</sup>.

Своевременная подача заявления позволяет заявителю самому предложить кандидатуру управляющего, что впоследствии значительно снижает риски негативных последствий. Подав заявление раньше кредиторов, организация-должник значительно облегчает прохождение процедуры банкротства в дальнейшем, а подавший первым заявление кредитор увеличивает шансы на взыскание долга, так как арбитражный управляющий обладает широким, практически неограниченным кругом инструментов взыскания долгов. Грамотное ведение процедуры банкротства позволяет взыскать долги, и наоборот, снизить риски и благополучно завершить процедуры. Арбитражный управляющий назначается именно заявителем о банкротстве, поэтому для коммерческих и финансовых

---

<sup>1</sup> Сарбаш С. В. Финансовое оздоровление и внешнее управление // Несостоятельность (банкротство) : научно-практический комментарий новелл законодательства и практики его применения. URL: <http://lost-man.ru>files/4.bankrotstvo.doc> (дата обращения 30.04.2023).



организаций не ждать действий другой стороны, а подать заявление о банкротстве первым.

Непредставление или сокрытие информации управляющий и кредиторы могут расценить как недобросовестное поведение должника, а это грозит несписанием долгов и иногда административным/уголовным наказанием.

Таким образом, коммерческие и финансовые организации признаются банкротом исключительно по решению арбитражного суда. Фактическим основанием этого решения является подтвержденное в установленном порядке длительное отсутствие возможности погасить задолженность перед кредиторами по взятым на себя обязательствам.

## **2.2 Мораторий на банкротство: причины и последствия**

Для всего мирового сообщества 2020 год стал «испытанием на прочность». Когда Всемирная организация здравоохранения 11.03.2020 объявила о пандемии коронавирусной инфекции (COVID-19), многие страны принялись вводить серьезные ограничения с целью ее задержки. В качестве превентивных мер в нашем государстве были введены строгие санитарно-эпидемиологические ограничения по перемещению граждан, введен режим временной самоизоляции, отменены культурно-развлекательные мероприятия, большинство работодателей обязали перевести сотрудников на дистанционную форму работы или приостановить свою деятельность. Все это привело к резкому падению спроса отдельные виды товаров и услуг, увеличилось количество случаев утраты полной платежеспособности организаций и граждан, лишившихся источников доходов.

Поскольку изначально предполагалось, что режим введения определенных требований в связи с пандемией продлится недолго, законодательство ограничилось включением в Закон № 127-ФЗ статьей 9.1 «Мораторий на возбуждение дел о банкротстве».

В части 1 вышеуказанной статьи отмечалось, что для обеспечения стабильности экономики в исключительных случаях (при чрезвычайных ситуациях природного и техногенного характера, существенном изменении курса рубля и подобных обстоятельствах) Правительство Российской Федерации вправе ввести мораторий на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами (далее – мораторий), на срок, устанавливаемый Правительством Российской Федерации<sup>1</sup>.

Вскоре в связи с ухудшением ситуации было принято Постановление Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 428 «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлению кредиторов в отношении отдельных должников». В первоначальной редакции оно просуществовало недолго, 22.05.2020 было принято Постановление Правительства Российской Федерации № 729 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 428», которым уточнялись некоторые аспекты по определению лиц, подпадающих под введенный мораторий<sup>2</sup>.

Мораторий на банкротство распространялся на:

1) организации и индивидуальных предпринимателей, код основного вида деятельности которых в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности указан в перечне отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, утвержденном постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

<sup>2</sup> О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлению кредиторов в отношении отдельных должников : постановление Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 428 (с посл. изм. и доп. от 22.05.2020 № 729, док. утр. силу с 07.10.2020). URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 07.01.2023).

условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции»;

2) организации, включенные:

- в перечень (перечни) системообразующих организаций российской экономики в соответствии с критериями и порядком, определенными Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики;

- в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 04.08.2004 № 1009;

- в перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20.08.2009 № 1226-р<sup>1</sup>.

В соответствии с частью 3 статьи 9.1 Закона о несостоятельности на срок действия моратория в отношении должников, на которых он распространяется, законодателем введены следующие меры поддержки:

- 1) приостанавливаются обязанности должника и иных лиц, предусмотренные статьей 9 и пунктом 1 статьи 213.4 Закона о несостоятельности;

- 2) наступают последствия, предусмотренные абзацами пятым и седьмым – десятым пункта 1 статьи 63 Закона о несостоятельности;

- 3) не допускается обращение взыскания на заложенное имущество, в том числе во внесудебном порядке;

- 4) приостанавливается исполнительное производство по имущественным взысканиям по требованиям, возникшим до введения

---

<sup>1</sup> О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлению кредиторов в отношении отдельных должников : постановление Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 428 (с посл. изм. и доп. от 22.05.2020 № 729, док. утр. силу с 07.10.2020). URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 07.01.2023).

моратория (при этом не снимаются аресты на имущество должника и иные ограничения в части распоряжения имуществом должника, наложенные в ходе исполнительного производства)<sup>1</sup>.

Анализируя вышеизложенное, можно отметить, что в качестве мер поддержки предприятиям, юридическим лицам, организациям, лицам, оказавшимся в тяжелой кризисной ситуации, законодатель ограничил кредиторов в праве на получение удовлетворения своих требований, запретив не только начинать процедуры банкротства, но и обращать взыскание на имущество должника. Однако комплекс конкретных мероприятий по выходу из кризисных ситуаций разработан не был, лишь отсрочено наступление бума банкротства. 07.01.2021 срок действия введенного моратория завершился<sup>2</sup>.

С конца февраля 2022 года российская экономика вновь оказалась в кризисной ситуации из-за санкционной политики зарубежных стран. В целях поддержки предпринимательства Правительством Российской Федерации принято Постановление от 28.03.2022 № 497 «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами». Срок нового моратория составляет 6 месяцев с момента подписания Постановления<sup>3</sup>.

Принимаемые меры по ограничению уровня банкротных заявлений сложно назвать актуальными, действенными и соответствующими реальной цели исправления сложившейся кризисной ситуации в экономике Российской Федерации, поскольку данные меры не столь эффективны, как кажутся.

«Федресурс» проанализировал то, как компании вели себя после отмены ковидного моратория на банкротство. Так, всего за полгода было зафиксировано почти 16 тысяч уведомлений о намерении инициировать дело

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

<sup>2</sup> Енькова Е.Е. Правовое регулирование банкротства. М., 2021. С. 67.

<sup>3</sup> О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами : постановление Правительства Российской Федерации от 28.03.2022 № 497 (с посл. изм. и доп. от 13.07.2022 № 1240, док. утр. силу с 01.10.2022).URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 07.01.2023).

о банкротстве компаний. В 2022 году же только за первый день отмены было опубликовано уже 454 уведомления. В чем причина такого ажиотажа среди бизнесменов? Мораторий 2022 года значительно отличался от ковидного. В 2020 году мораторий распространялся на отрасли бизнеса, в наибольшей степени пострадавшие в период коронавируса, например на туристический бизнес и ретейл. В 2022 году мораторий коснулся всех: и юридических, и физических лиц. Причем независимо от сферы деятельности и того, относится ли эта деятельность к предпринимательской. Однако были и исключения. Мораторий 2022 года не распространялся на застройщиков многоквартирных домов и должников в стадии ликвидации, а также лиц, инициировавших процедуру банкротства самостоятельно<sup>1</sup>.

Стоит отметить, что принятое законодателем решение позволило затормозить повальный рост банкротства и ликвидацию значительной части организаций и не позволило затормозить судебную систему в период вынужденной остановки работ.

Последствия моратория оказались ощутимыми для бизнеса. Компании, подпавшие под него, были не вправе выплачивать дивиденды, распределять прибыль между учредителями или участниками, проводить обратный выкуп собственных акций. Однако они могли отказаться от моратория и вернуться к прежней хозяйственной жизни.

Кроме того, в период действия мораториев кредиторам было запрещено обращать взыскание на залог как в судебном, так и во внесудебном порядке. При этом во время первого моратория суды все же рассматривали споры об обращении взыскания на залог.

Стоит отметить, что мораторий не только создавал ограничения, но и предоставлял защиту. Кредиторы не могли начислять должникам неустойку за нарушение обязательств. Субсидиарная ответственность была поставлена на паузу: в период действия моратория правило о том, что руководство компании при наличии признаков банкротства должно в течение месяца

---

<sup>1</sup> Федресурс [Электронный ресурс]. URL: <https://fedresurs.ru/> (дата обращения: 07.01.2023).

подать соответствующее заявление, было отменено. Однако не стоит обманываться, полагая, что мораторий стал панацеей от субсидиарной ответственности. Если компания столкнулась с кризисом еще до моратория, но тщательно это скрывала, то в будущем судьи учтут, что компания, прикрываясь мораторием, не приняла своевременные меры по банкротству, а значит, злоупотребила правом и причинила вред кредиторам.

Неоднозначный эффект как для должников, так и для их кредиторов имела приостановка исполнительных производств с сохранением ареста счетов должника. С правовой точки зрения хаос вносила неясность, в каком именно порядке должны быть приостановлены исполнительные производства. Верховный суд Российской Федерации придерживался жесткой позиции, что мера касается всех должников, подпадающих под мораторий. Судебные приставы-исполнители, в свою очередь, считали, что можно приостановить исполнительные производства исключительно в отношении тех должников, которые сами подали или в отношении которых были поданы заявления о банкротстве (в том числе до 01.04.2022)<sup>1</sup>.

На практике возникало множество споров. Должники самостоятельно писали письма в адрес приставов-исполнителей для приостановки производства. Президент Ассоциации российских банков обратился за разъяснениями к Министерству юстиции Российской Федерации и Верховному суду. Кредиторы предъявляли в банки исполнительные листы, хотя Верховный Суд Российской Федерации еще в 2020 году высказал позицию о том, что в мораторный период банки не могут перечислять средства по исполнительному листу<sup>2</sup>.

С экономической же точки зрения замороженные на полгода денежные средства были изъяты из оборота. Должник не мог воспользоваться этим активом для поддержания текущей хозяйственной деятельности и выхода из

---

<sup>1</sup> РБК Pro [Электронный ресурс]. URL: <https://pro.rbc.ru/> (дата обращения: 07.01.2023).

<sup>2</sup> О некоторых вопросах применения положений статьи 9.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»: Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.12.2020 № 44 // Российская газета. 2021. № 2.

кризисной ситуации, а кредитор, в свою очередь, не имел возможности получить оплату и расплатиться со своими кредиторами.

Таким образом, фактически в этой гонке не выиграл никто. Каждая компания является и кредитором, и должником одновременно. Бизнес-процессы не существуют автономно друг от друга. Например, для того чтобы какой-либо товар дошел до конечного потребителя, ему необходимо пройти процесс от добывания сырья, его переработки, транспортировки и передачи дистрибьюторам до дальнейшей розничной продажи. Эти отношения тесно переплетаются между собой. В ситуации, когда одно из звеньев цепи переживает финансовый кризис и не имеет возможности выбыть из цепи посредством принудительного банкротства, дабы оставить систему здоровой в целом, либо восстановиться за счет истребования дебиторской задолженности от своих должников, негативные последствия ощущают на себе все участники цепочки, даже финансово устойчивые<sup>1</sup>.

К окончанию действия моратория представители бизнес-сообщества разделились на две группы.

В первую группу вошли те, кто не раз обращался в правительство с просьбой о продлении моратория, так как не успели адаптироваться к нынешним реалиям и имеют существенные финансовые трудности. Преимущественно это бизнес-отрасли, занимающиеся закупкой иностранных товаров, имеющие логистические проблемы, и те, кто имеет неразрешенные разногласия с арендодателями. К таковым относились, к примеру, автосервисы и онлайн-ритейл.

Во вторую группу попали представители бизнес-индустрий, специализирующихся на оказании услуг в сфере фитнеса, салоны красоты, рестораторы и отельеры. Они не ощутили значительных трудностей в связи с изменениями внешней обстановки. Однако мораторий внес существенный дисбаланс в их отношения с партнерами: должники могли не исполнить свои обязательства и при этом избежать каких-либо финансовых санкций.

---

<sup>1</sup> РБК Pro [Электронный ресурс]. URL: <https://pro.rbc.ru/> (дата обращения: 07.01.2023).

Представители данных отраслей бизнеса выступали против продления моратория, так как за этим могло бы последовать усугубление дисбаланса и усиление негативного эффекта на экономику.

Государством принято решение, что более экономически целесообразным будет не продлевать мораторий.

### **2.3 Особенности банкротства финансовых организаций**

Не является секретом, что финансовые организации играют огромную роль в современной экономике. Множество физических и юридических лиц зависит от деятельности финансовых организаций, в которых у них открыты счета и которые осуществляют по ним операции. Все это в совокупности порождает очень пристальное внимание к деятельности финансовых организаций со стороны органов государственной власти, а также Центрального банка Российской Федерации. К сожалению, зачастую финансовые организации действуют недобросовестно и недальновидно, что приводит к отзыву у них лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности. В подавляющем большинстве случаев отзыв у финансовой организации лицензий приводит к банкротству<sup>1</sup>.

Финансовые организации работают под постоянным жестким надзором государственных регуляторов и контрольных органов, проверке подлежат практически все сделки. Эффективность такого контроля в основном зависит от оперативности принимаемых решений и молниеносности вмешательства в деятельность финансовой организации, поэтому закон позволил регулятору своим решением вводить на таких организациях временную администрацию. Эта мера фактически ограничивает полномочия собственников по управлению финансовой организацией без решения суда. Законодатель руководствовался тем, что основные активы таких организаций высоко ликвидны (денежные средства, дебиторская задолженность, финансовые

---

<sup>1</sup> Енькова Е.Е. Правовое регулирование банкротства. М., 2021. С. 67.



вложения) и могут быть очень быстро отчуждены, в случае неправомерных действий со стороны контролирующих лиц в ущерб кредиторам.

Закон о несостоятельности определяет особый порядок банкротства финансовых организаций. Отдельное внимание уделяется предупреждению несостоятельности и возникновению кризисных явлений неплатежеспособности.

Законодательство устанавливает, что процедура банкротства финансовых организаций обладает рядом особенностей. И сразу начинаются проблемы. Например, на вопросе о том, как устанавливается необходимость применять эти особенности, вправе ли суд это делать по своей инициативе или должен получить ходатайство лица, участвующего в деле. Кроме того, некоторые специальные нормы о банкротстве финансовых организаций плохо согласованы с общими нормами (например, в части мировых соглашений). В ряде аспектов правила закона нуждаются в ограничительном толковании, а в некоторых случаях примеры судебных актов по делам о банкротстве финансовых организаций позволяют вскрыть неполноту общих норм. Ниже это будет продемонстрировано на примере ст. 61.4 Закона о несостоятельности.

Ввиду огромного объёма проблем, возникающих при банкротстве кредитных организаций, они оставлены за пределами настоящей публикации. При этом ряд рассмотренных вопросов, безусловно, актуален и для кредитных организаций<sup>1</sup>.

Закон определяет особый порядок банкротства финансовых организаций. Отдельное внимание уделяется предупреждению несостоятельности и возникновению кризисных явлений неплатежеспособности. Процесс банкротства финансовой организации является достаточно долгим и трудоемким, связан с совершением множества юридически значимых действий.

---

<sup>1</sup> Егоров А. Некоторые актуальные вопросы банкротства финансовых организаций // Цивилистика. 2022. № 3. С. 80.

Под финансовой организацией понимаются юридические лица, которые осуществляют банковские и страховые услуги, а также определенные услуги на рынке ценных бумаг. Признание финансовой несостоятельности компании осуществляется по признакам банкротства юридических лиц, но с некоторыми особенностями.

Банкротство финансовых организаций происходит на основании параграфа 4 Закона о несостоятельности. На основании ст. 180 Закона о несостоятельности к финансовым организациям относят:

- Кредитные организации.
- Страховые компании.
- Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
- НПФ.
- УК ПИФов и НПФ.
- Клиринговые компании.
- Организаторы торговли.
- Кредитные потребительские кооперативы.
- Микрофинансовые организации.

Помимо Закона о несостоятельности, при банкротстве юридического лица нужно учесть информационное письмо Президиума ВАС №74 от 2003 года<sup>1</sup>.

Отличия при банкротстве финансовых организаций состоят в высокой социальной значимости и особых социальных последствиях такого банкротства, ведь имущественный ущерб наносится широкому кругу граждан и юридических лиц. Поэтому при банкротстве таких организаций важное значение уделяется реабилитационным мероприятиям.

В рамках законодательства о банкротстве разделяются процессы признания финансовой несостоятельности финансовой и кредитной организаций. Отношения, связанные с признанием несостоятельности

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

кредитного учреждения, регулируются положениями параграфа 4.1 Закона о несостоятельности.

Контролирует работу финансовых организаций в России Центробанк. Особенностью банкротства финансовых организаций является то, что конкурсным управляющим при несостоятельности и ликвидатором финансовых организаций выступает Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

Признаки банкротства финансовой организации перечислены в ст. 183.16 Закона о несостоятельности. Финансовая организация считается не способной погасить требования кредиторов, требования по выплате выходных пособий и требования работников по трудовому договору, а также оплатить обязательные платежи в следующих случаях:

- Сумма требований в совокупности составляет не менее 100 тыс. р., и эти требования не были исполнены в течение 14 дней.
- Независимо от размера требований кредиторов обязательства подтверждены решением суда или судебным актом.
- Стоимость имущества финансовой организации недостаточна для погашения денежных требований.
- Платежеспособность организации не удалось восстановить в период действия временной администрации.

При наличии хотя бы одного признака банкротства заявление может быть принято к рассмотрению арбитражным судом.

Банкротство финансовой организации состоит из определенных этапов.

В соответствии со ст. 183.1 Закона о несостоятельности важное значение придается принятию мер по предупреждению банкротства финансовой организации. В качестве таких мер могут выступать:

- Оказание финансовой поддержки и помощи организации со стороны ее учредителей.
- Изменение действующей структуры активов и пассивов. Такой пересмотр активов финансовой организации может предполагать приведение

структуры активов в соответствие со сроками обязательств для обеспечения их своевременного исполнения. Либо руководство может предложить сокращение расходов финансовой организации, продажу и передачу ее активов, внедрение прочих мер по изменению действующей структуры активов. Изменение пассивов организации может предполагать увеличение собственных средств капитала, размера веса текущих и краткосрочных обязательств, а также увеличение веса среднесрочных и долгосрочных обязательств.

- Внесение дополнительных средств в уставной капитал и пересмотр величины ее собственных средств.

- Реорганизация финансовой организации. Эта мера может предполагать уменьшение численности работников (сокращение персонала) или изменение структуры (путем прекращения деятельности структурных подразделений), филиала, представительства и иного подразделения.

- Прочие меры, не запрещенные законодательством.

При возникновении оснований для применения мер по предупреждению банкротства на уровне руководства и собственников организации принимается соответствующее решение. Организация должна представить в Центробанк план по восстановлению платежеспособности.

План разрабатывается на период до 6 месяцев. План должен содержать анализ финансового состояния организации и перечень конкретных мер по предупреждению банкротства с указанием сроков. К плану по восстановлению должны быть приложены документы, которые служат подтверждением его реальности. Контролировать исполнение плана обязан Центробанк<sup>1</sup>.

Меры по предупреждению банкротства вводятся в финансовой организации при неоднократном отказе погасить требования кредиторов в части денежных обязательств, по уплате обязательных платежей. Сроки неисполнения таких обязательств должны составлять не менее 10 дней. При

---

<sup>1</sup> Енькова Е.Е. Правовое регулирование банкротства. М., 2021. С. 67.

наличии таких обстоятельств финансовая организация обязана направить план восстановления платежеспособности в Центробанк в течение 15 дней. Центробанк обязан принять решение о назначении временной администрации по результатам рассмотрения плана либо о том, что это нецелесообразно. Центробанк также вправе принять решение о необходимости проведения выездной проверки.

Если по результатам анализа плана восстановления или в результате выездной проверки финансовой организации были обнаружены признаки банкротства, то контрольный орган должен подать заявление о признании ее банкротом.

Временная администрация в компании вводится при выявлении признаков банкротства, а также в случае, если финансовая организация ненадлежащим образом исполняет план по восстановлению платежеспособности.

Решение о введении в финансовой организации временной администрации в обязательном порядке публикуется в сети интернет.

Временная администрация вводится в двух целях: найти способы восстановления платежеспособности и сохранить имущество организации. Для этого она принимает различные меры по предупреждению банкротства и устранению основания для приостановки лицензии<sup>1</sup>.

Структуру и состав временной администрации утверждает Центробанк. Руководитель администрации должен утвердить арбитражного управляющего. В его обязанности входит также подписание договора страхования ответственности на случай причинения убытков.

К лицам, которые входят в состав временной администрации, предъявляются определенные требования. В частности, они не должны иметь неснятую и непогашенную судимость; в их отношении не должно быть истекших сроков дисквалификации; они не должны быть заинтересованным лицом.

---

<sup>1</sup> Новоселов Е. В. Банкротство : путеводитель по принятию решений. М., 2014. С. 108.

Расходы на работу временной администрации возлагаются на финансовую организацию.

Функционал временной администрации опирается на положения ст.183.7 Закона о несостоятельности. Так, она вправе:

- Давать обязательные для исполнения распоряжения работникам.
- Обращаться в суд от имени финансовой организации о признании некоторых сделок недействительными.
- Принимать участие в общих собраниях учредителей.

Временная администрация должна контролировать, насколько добросовестно финансовая организация исполняет план финансового оздоровления, при необходимости она может обращаться в контрольный орган с ходатайством об отзыве лицензии.

Пока в организации будет действовать временная администрация, полномочия исполнительных органов приостанавливаются.

Срок действия временной администрации составляет не более 6 месяцев. Допускается продление сроков работы временной администрации еще на 6 месяцев. Общая продолжительность ее работы составляет не более 18 месяцев.

Если в период работы временной администрации было возбуждено дело о банкротстве, временная администрация осуществляет свои полномочия вплоть до утверждения судом конкурсного управляющего.

В случае если временная администрация исполняет обязанности ликвидационной, то она работает до завершения ликвидации<sup>1</sup>.

Временная администрация должна провести анализ финансового состояния и не позднее, чем через 45 дней после назначения, обязана сделать заключение. Такое заключение должно содержать указание на причины возникновения оснований для принятия мер по предупреждению банкротства, а также выводы, возможно ли восстановить

---

<sup>1</sup> Шубина А. Д. Финансовые организации, участвующие в деле о банкротстве в качестве должника // Молодой ученый. 2022. № 43 (438). С. 196.

платежеспособность. Если такая возможность присутствует, то администрация должна представить план по восстановлению платежеспособности в течение 12 дней.

В противном случае, временная администрация должна передать в Центробанк информацию о целесообразности подачи заявления о банкротстве. На основании такого представления Центробанк может прийти к выводу о целесообразности обращения в суд с заявлением о банкротстве.

По завершении деятельности временной администрации (при истечении сроков ее работы или досрочно — при отстранении от работы руководителя) она должна представить в Центробанк отчет о своей работе. На подготовку отчетности администрации отводится до 10 дней. Сообщение о прекращении работы временной администрации должно публиковаться в ЕФРСБ.

#### Введение этапа конкурсного производства

Особенность банкротства финансовой организации состоит в том, что данная процедура не предполагает такие этапы, как финансовое оздоровление и внешнее управление. При возбуждении дела о банкротстве стороны сразу переходят к этапу конкурсного производства.

С учетом того, что в финансовом учреждении предварительно работала временная администрация, то этап наблюдения лишен смысла и не применяется. Он может быть введен только при отсутствии этапа работы временной администрации. Смысл такого подхода состоит в следующем: если предупредительные мероприятия по стороны Центробанка не принесли положительного эффекта, то такие этапы, как финансовое оздоровление, внешнее наблюдение и мировое соглашение, не смогут улучшить платежеспособность<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Штоколова К. В. Анализ методик вероятности банкротства // Современные научные исследования и инновации. 2018. № 2. С. 59.

Помимо кредиторов и других участников, в деле о банкротстве могут принимать участие Центробанк России и СРО финансовых организаций, куда входит потенциальный банкрот.

На основании ст. 185.25 Закона о несостоятельности регламентируются особые требования к арбитражному управляющему в деле о банкротстве<sup>1</sup>. Ему необходимо сдать дополнительный экзамен по особой программе, разработанной для финансовых организаций, утвержденной Центробанком.

К полномочиям арбитражного управляющего относят формирование конкурсной массы и продажа имущества должника в целях погашения требований кредиторов. Очередность погашений требований регламентирована ст. 60 Закона о несостоятельности.

На рассмотрение дела о банкротстве арбитражному суду дается 7 месяцев. Если заявление о признании учреждения банкротом было передано временной администрацией, то судебное разбирательство ограничивается 4-месячным сроком. Если в отношении финансовой организации была введена процедура наблюдения или конкурсного производства, то арбитражный управляющий должен уведомить об этом участников процесса в течение 10 дней с даты ее объявления.

Этап конкурсного производства для финансовой организации включает такие этапы, как анализ финансового состояния, внедрение мер по обеспечению сохранности имущества, формирование и ведение реестра кредиторов, проведение первого собрания кредиторов, проведение торгов и погашение задолженности перед кредиторами.

Таким образом, деятельность финансовой организации обладает высоким социально-экономическим значением. При ее банкротстве кредиторы могут понести существенные убытки, поэтому законодательно процедура несостоятельности финансовых организаций регулируется в отдельной главе. Признание несостоятельности финансовых организаций

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.



имеет некоторые особенности: оно ограничивается единственной процедурой – конкурсного производства. Другие процедуры не применяются. Участником процедуры банкротства становится Центробанк России.

### **ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕДУРЫ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) КОММЕРЧЕСКИХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

#### **3.1 Проблемы совершенствования процедуры банкротства коммерческих и финансовых организаций**

Имеющиеся в правоприменительной практике противоречия, а также пробелы действующего законодательства о несостоятельности (банкротстве) юридических лиц вызваны как динамичным развитием данного правового института, так и недостаточной проработанностью и эффективностью действующих норм<sup>1</sup>.

Так, 17 мая 2021 года в Государственную Думу поступил законопроект № 1172553-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>2</sup> и отдельные законодательные акты Российской Федерации». В настоящее время законопроект находится на стадии рассмотрения в первом чтении. Задачи данных поправок состоят в том, чтобы сократить сроки проведения банкротных процедур, увеличить объемы погашения требований кредиторов и защитить интересы небезнадежных должников. Полагаю, что анализ данных поправок может послужить важной составляющей дальнейших законодательных разработок в области исследуемых отношений.

По данным статистики по итогам I квартала 2023 года как в целом по экономике России, так и в большинстве отраслей зафиксировано снижение интенсивности корпоративных банкротств (число юридических лиц-банкротов в экономике снизилось на 8,6 % относительно I квартала 2022г.),

---

<sup>1</sup> Новоселов Е. В. Банкротство : путеводитель по принятию решений. М., 2014. С. 108.

<sup>2</sup> Законопроект № 1172553-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1172553-7> (дата обращения: 20.11.2023).

однако нельзя исключить того факта, что рассматриваемый процесс не интенсифицируется в ближайшие месяцы<sup>1</sup>.

Сокращение числа банкротств, прежде всего, связано с введением моратория, ставшего частью комплекса антикризисных мер в связи с ковидными ограничениями. В частности, статья 5 Федерального закона от 01.04.2020 № 98-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций» дополнила Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» статьей 9.1, которая наделила Правительство Российской Федерации правом вводить мораторий на возбуждение дел о банкротстве в отношении должников по принципу формирования необходимых групп ОКВЭД, а также отдельных категория лиц<sup>2</sup>.

Правительство Российской Федерации, вводя такой мораторий, во главу угла ставило сохранение не просто отдельных компаний, а целых отраслей, и принятые меры позволили это сделать. Однако ситуация, связанная с пандемией, серьёзно пошатнула позиции бизнеса, поэтому, даже несмотря на отмену большей части ограничений, восстанавливать прежние докризисные позиции компании будут долго. У многих не будет средств для погашения имеющихся долгов. На практике это означает, что количество исков в арбитражные суды о признании должника банкротом после отмены моратория резко возрастёт, поскольку кредиторы предпримут попытку компенсировать хотя бы часть своих потерь.

Таким образом, ситуация с пандемией также внесла существенные коррективы в проблематику банкротства юридических лиц, что необходимо подвергнуть более детальному осмыслению. Однако, если проводить сравнительный анализ в период пандемии с ситуацией за рубежом, то

---

<sup>1</sup> Судебная статистика Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://stat.api-пресс.рф/stats/gr/t/22/s/0> (дата обращения 25.04.2023).

<sup>2</sup> Середа И. М. Механизм правового регулирования отношений, возникающих в связи с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве : монография. М., 2020. С. 36.

следует отметить, что меры, инициированные Российской Федерацией, были достаточно успешными.

В условиях экономической нестабильности банкротство является одним из факторов роста социальной напряженности, что может негативно сказаться на политической ситуации. В связи с этим, поиск путей минимизации данного процесса является весьма актуальной проблемой<sup>1</sup>.

Анализ правоприменительной практики позволяет прийти к выводу о достаточно частых отказах со стороны арбитражных судов в отношении принятия обеспечительных мер в отношении имущества должника. Аргументами в данном случае служат весьма формальные доводы, связанные с указанием на то, что недостаточно доказательств, представленных кредиторами. Хотя, тем не менее, следует отметить, что Верховный Суд Российской Федерации доказывает своими действиями последовательность принимаемых им решений, поэтому можно сделать вывод, что если доказательства заинтересованной стороной будут собраны с должной степенью старания и грамотности, то она может рассчитывать на то, что её заявление всё же будет удовлетворено<sup>2</sup>.

В настоящее время достаточно остро стоит проблема преднамеренного банкротства. На эффективность борьбы с данным видом преступлений напрямую влияет качество поведения финансово-экономической экспертизы.

К проблемным зонам проведения рассматриваемой экспертизы следует отнести: отсутствие унификации методик проведения аналитики финансового состояния компании, их противоречивость и не достаточная проработанность; наличие у компаний определённой специфики, обусловленной той отраслью, в которой они функционируют; недостаточный объём прав эксперта (например, он значительно меньше, нежели у арбитражного управляющего). Одной из причин, косвенно влияющих на попытки недобросовестных предпринимателей реализовать преднамеренное

<sup>1</sup> Адрианова Д. А. Банкротство предприятий // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2018. № 23. С. 29.

<sup>2</sup> Ручкина Г. Ф. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учебник. М., 2020. С. 289.

банкротство, является наличие пробелов в современной российском законодательстве, регулирующем рассматриваемый аспект правоотношений. В связи с этим, в настоящее время продолжается реформирование процедуры банкротства на законодательном уровне по прогнозам целого ряда исследователей, следует ожидать с одной стороны появления новых способов осуществления преднамеренного банкротства, а с другой – трудностей в производстве финансово-экономической экспертизы<sup>1</sup>.

Основами задачами Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» являются, с одной стороны, исключение из гражданского оборота юридических лиц, которые не могут погасить задолженность по денежным и иным обязательствам перед кредиторами, а с другой – предоставление возможности добросовестным предпринимателям улучшить свою денежную финансовую под контролем арбитражного суда и кредиторов. В этом смысле институт несостоятельности является гарантией социальной справедливости в условиях рыночных отношений.

Институт несостоятельности в Российской Федерации подвергается постоянным изменениям. Эти изменения законодательства связаны с изменениями в экономике, а также с необходимостью совершенствования правовых норм.

На сегодняшний день часто встречаются случаи, когда недобросовестный руководитель должника занимается переводом активов в свои подконтрольные структуры, намеренно увеличивает кредиторскую задолженность юридического лица, осуществляет реализацию имущества не на рыночных условиях подставным лицам. В данной ситуации основной целью руководителей должника является уход от ответственности по неисполненным денежным обязательствам и причинение реального ущерба кредиторам.

---

<sup>1</sup> Штоколова К. В. Анализ методик вероятности банкротства // Современные научные исследования и инновации. 2018. № 2. С. 59.

В данной ситуации необходимо совершенствование и развитие правовых инструментов, которые увеличат гарантии защиты прав кредиторов.

Изменения должны быть направлены на совершенствование положений законодательства, регламентирующих положения об оспаривании сделок, а также на расширение оснований для привлечения к субсидиарной ответственности.

Главной целью должно быть повышение эффективности мер, которые направлены на максимальное удовлетворение требований кредиторов за счет пополнения конкурсной массы предприятия-банкрота. Реализация указанной цели может достигаться через следующие правовые инструменты:

- оспаривание сделок и действий должника, которые направлены на отчуждение имущества и увеличение кредиторской задолженности;
- обращение взыскания на имущество контролирующих должника лиц, к которым может быть применена субсидиарная ответственность по неудовлетворенным требованиям кредиторов.

Указанные изменения в законодательстве должны быть направлены на увеличение возможности исполнения обязательств и повышение гарантии судебной защиты прав кредиторов.

Результативное проведение процедур банкротства, обеспечение прав и законных интересов участников проводимых процедур банкротства зависит от арбитражного управляющего – ключевой фигуры конкурсного процесса. В случае назначения арбитражного управляющего применяется такой критерий, как независимость от заинтересованных лиц. При проведении процедур банкротства оптимальным вариантом является незаинтересованная фигура арбитражного управляющего, который обладает специальными познаниями в сфере несостоятельности. Отсутствие личной заинтересованности и его компетентность позволят арбитражному управляющему действовать разумно и добросовестно в интересах кредиторов и должника и в конечном итоге достичь целей конкурсного процесса.

Решение проблемы назначения действительно независимых арбитражных управляющих заключается, по нашему мнению, именно в усилении роли суда.

Деятельность арбитражного управляющего должна быть подконтрольной арбитражному суду, которому для этого необходимо иметь право по собственной инициативе отстранять некомпетентных арбитражных управляющих от исполнения их обязанностей. Кроме того, должна быть возможность отказа в утверждении арбитражного управляющего в случае подтвержденных неоднократных нарушений арбитражным управляющим в других процедурах банкротства.

Принимая во внимание реальные условия российского рынка, неподготовленность арбитражных управляющих, арбитражный суд должен быть наделен необходимыми законодательными возможностями, которые позволяют исключить случаи необоснованного возбуждения дел о банкротстве должников.

Во-первых, необходимо ужесточить требования к кредиторам, которые имеют право на инициирование процедуры несостоятельности в арбитражном суде. В частности, право на обращение в арбитражный суд с заявлением о банкротстве должника должно быть обусловлено принятием со стороны заявителя исчерпывающего комплекса мер, направленного на взыскание задолженности в обычном порядке, а именно путем предъявления соответствующего иска, получения судебного решения и его исполнения судебным приставом – исполнителем. Отсутствие среди приложений к заявлению кредитора о признании должника банкротом решения суда о взыскании задолженности и доказательств невозможности его исполнения в порядке исполнительного производства должно служить главным основанием к возвращению указанного заявления без рассмотрения<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Аксеньюк Е. А. Вопросы, связанные с совершенствованием законодательства о несостоятельности (банкротстве) // Молодой ученый. 2018. № 46 (232). С. 97.

Во-вторых, необходимо значительно расширить права судьи по возвращению заявления о признании должника банкротом без рассмотрения либо оставлению такого заявления без движения. В случаях, когда судом будет установлено, что кредитор, который обратился в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом, не принял весь комплекс мер по исполнению судебного акта о взыскании задолженности, и возможности получения долга через исполнительное производство не исчерпаны, судья должен иметь право возвратить заявление о банкротстве должника без рассмотрения. В случае, если в предварительном заседании арбитражного суда будет выявлено намерение сторон урегулировать вопросы погашения должником задолженности перед кредитором путем переговоров, заявление о банкротстве должника может быть оставлено судом без движения для предоставления сторонам процесса разумного срока для возможного заключения соглашения о погашении задолженности.

Также, немаловажным элементом законодательства о несостоятельности являются расходы для проведения процедуры несостоятельности. При определении размера расходов проблема состоит в том, что величина расходов должна быть настолько оптимальной, чтобы обеспечить быстрое и эффективное проведение процедуры банкротства с одной стороны, и в то же время быть предельно разумной, чтобы не были ограничены права кредиторов, – с другой. Вознаграждение арбитражного управляющего следует определять не установлением фиксированной законом суммы вознаграждения, а исходя из стоимости конкурсной массы, объема и степени сложности выполняемой им работы, что отвечало бы интересам кредиторов и обеспечивало более эффективное проведение процедур несостоятельности.

Таким образом, законодательство о несостоятельности (банкротстве) нуждается в дальнейшем развитии. Изменения, направленные на совершенствование законодательства должны быть устремлены, как на сохранение предприятия, так и на защиту прав и интересов кредиторов.



### 3.2 Механизм совершенствования процедуры банкротства коммерческих и финансовых организаций и оценка его эффективности

Помимо вышеназванных законодательных новелл, хотелось бы остановиться на тех проблемных зонах, которые по-прежнему присутствуют в законе о банкротстве, однако пока не подверглись регулированию со стороны законодателей.

Особенности опубликования сведений о банкротстве должника в настоящее время страдают, по мнению М.В. Черновой, своей информационной перенасыщенностью, запутанностью и дороговизной<sup>1</sup>.

Упрощению вышеназванной процедуры послужит внесение изменений в часть 1 и часть 4 статьи 28 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>2</sup>. Так, можно согласиться с предложением И.И. Передеряевым, что в части 1 указанной статьи следует закрепить обязательность публикации в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве и на портале Государственных услуг, однако, при этом стоимость публикации необходимо подвергнуть существенному снижению. В связи с последним замечанием (относительно уменьшения стоимости опубликования) видится необходимым внести дополнения в часть 4 статьи 28 закона «О несостоятельности (банкротстве)» для того, чтобы данная норма коррелировалась с индексом потребительских цен. Предлагается, чтобы удорожание стоимости размещения публикаций было в пределах 1/100 минимального размера оплаты труда<sup>3</sup>.

Ещё одним негативным фактором, связанным с законодательным регулированием процедуры опубликования сведений о банкротстве, является рассредоточенность норм, её регулирующих, по всему Закону № 127-ФЗ.

<sup>1</sup> Чернова М. В. Аудит и анализ при банкротстве : теория и практика : монография. М., 2013. С. 36.

<sup>2</sup> О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

<sup>3</sup> Передеряев И. И. Учет и анализ банкротств : учебное пособие. М., 2018. С. 145-148.

Необходимо систематизировать вышеназванные нормы посредством принятия постановления Правительства Российской Федерации, в котором будет содержаться вся необходимая правовая база, касающаяся вопросов механизма опубликования сведений о банкротстве. Вышеназванная мера позволит не только упростить данную процедуру, но и дисциплинирует управляющих.

В соответствии с пунктом 1 статьи 59 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», расходы, связанные с процедурой банкротства возлагаются на должника. Если же у должника необходимые для этого средства отсутствуют, то указанные расходы должны быть погашены за счёт его имущества. Однако если конкурсное производство завершено и расчётный счёт должника уже закрыт, то, полагаем, будет верным, если расходы, возникшие в связи с предъявлением требований кредитора после завершения процедуры, должен оплачивать заявитель данных требований, то есть сам кредитор<sup>1</sup>.

Таким образом, представленная выше проблематика обладает высоким уровнем актуальности в силу сложившихся социально-экономических обстоятельств, как в нашей стране, так и на уровне международного сообщества. Безусловно, рассмотрение правового регулирования процедуры банкротства юридических лиц является крайне важным. Для повышения эффективности её реализации на современном этапе представляется необходимым восприятие законодателем обозначенных выше выводов и предложений. Думаю, что это будет способствовать в дальнейшем развитию законодательной базы, регулирующей проблематику процедуры банкротства юридических лиц.

Реализация сделанных предложений могла бы существенно улучшить российское законодательство о банкротстве. Были бы достигнуты цели существенного упрощения законодательства о банкротстве, сокращения

---

<sup>1</sup> Бердников А. А. Анализ прибыли и рентабельности организации: теоретический аспект // Молодой ученый. 2018. № 2 (49). С. 104.

сроков производства по делам о банкротстве, усиления защиты прав и интересов кредиторов в деле о банкротстве, обеспечения равенства конкурирующих кредиторов.

Можно отметить, что одним из ключевых условий эффективного управления бизнесом является смена действующего управленческого персонала, то есть изменение неэффективного менеджмента. Восстановление платежеспособности организации, связанное только с удовлетворением требований всех кредиторов, само по себе имеет мало смысла, поскольку бизнес при этом может быть разрушен, а если и останется существовать, то в дальнейшем может снова оказаться на грани банкротства, поскольку управлять им будут те же люди, которые однажды уже привели его в кризисное состояние.

По нашему мнению, восстановление платежеспособности организации должно отвечать целям сохранения бизнеса, увеличения его стоимости, в результате чего можно будет достичь его финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе – именно такой подход соответствует концепции антикризисного управления. Как показывает зарубежная практика, наиболее эффективной формой восстановления платежеспособности должника является та, при которой происходит замещение активов, то есть продажа бизнеса новому собственнику.

Подводя итог вышесказанному, можно отметить, что имеющейся в настоящее время реабилитационные процедуры банкротства не являются в достаточной степени эффективными, в связи с чем редко используются на практике, практически не вводятся судами. В этой связи наиболее объективным предложением по изменению этого положения является внесение изменений в действующее законодательство и изменение самой концепции реабилитационных процедур таким образом, чтобы достигалось восстановление платежеспособности бизнеса путем внедрения эффективного

управления, пусть даже если это будет связано с продажей всего бизнеса целиком новому собственнику<sup>1</sup>.

В настоящее время, в условиях финансово-экономического кризиса, Правительство Российской Федерации в целях поддержки отечественной экономики выделяет значительные бюджетные средства государственным и частным компаниям на условиях соглашения с этими компаниями. На мой взгляд, такой подход не является рыночным, здесь не исключается субъективизм при отборе компаний, которым должна оказываться помощь.

Правильнее было бы, используя механизм банкротства (т.е. юридическую процедуру), выкупать активы компаний – банкротов за счет бюджетных средств, если эти активы представляют интерес с точки зрения государственных (стратегических) интересов<sup>2</sup>.

Таким образом, достигались бы необходимые цели: усиление роли государства в экономике через цивилизованные (юридические процедуры) и оздоровление российской экономики, подвергшейся влиянию финансово-экономического кризиса.

С точки зрения эффективности института банкротства наилучший вариант: должник сам сообщает о критическом ухудшении своего финансового положения, у него есть полная информация о предприятии, максимально рано обнаружить признаки кризиса.

Изменение концепции финансового оздоровления, отказ от узкого его понимания как плана погашения задолженности и реализация принципа восстановления платежеспособности на основе разработки комплексной стратегии оздоровления для обеспечения устойчивого сбалансированного роста.

Предоставление права выбора наиболее эффективных мер восстановления платежеспособности с учетом финансово-экономического

---

<sup>1</sup> Морозова Е. А. Эффективность реабилитационных процедур несостоятельности (банкротства) // Молодой ученый. 2021. № 47 (389). С. 250.

<sup>2</sup> Сарбаш С. В. Финансовое оздоровление и внешнее управление // Несостоятельность (банкротство) : научно-практический комментарий новелл законодательства и практики его применения. URL: <http://lost-man.ru>files/4.bankrotstvo.doc> (дата обращения 30.04.2023).

положения хозяйствующего субъекта, в том числе инициирование реструктуризации общим собранием кредиторов или компанией-должником минуя процедуру наблюдения.

Повышение материальной заинтересованности арбитражных управляющих в результативности внешнего управления посредством увязки размера вознаграждения с доходом, полученным компанией, восстановившей свою деятельность.

Основным критическим замечанием к отечественному институту относится метод банкротства крупных, экономически и социально- значимых организаций, с увеличением объема использования процедур банкротства в недобросовестных целях. Поэтому нужны дополнительные механизмы модернизации института банкротства, основанные на двух важных новых для российского института банкротства положениях:

1. Максимальная координация мотивационных механизмов арбитражных управляющих с финансовыми результатами деятельности должника. Главные задачи государства в увеличении эффективности банкротства и повышении количества процедур финансового оздоровления направлены на увеличение контролирующей роли государства по отношению к арбитражным управляющим.

2. Применение инновационной для отечественной экономики управленческой технологии –медиации, применяемой как в досудебных процедурах разрешения споров между должником и кредиторами, так и в процедуре банкротства, для смягчения конфликтов и разработки мирового соглашения. Медиация – это переговоры с участием нейтральной стороны, заинтересованной в том, чтобы конфликтующие стороны уладили свой спор выгодно для каждой из сторон. Развитие института банкротства предполагает квалифицированную управленческую деятельность главной фигуры данного института – арбитражного управляющего. Так как эффективность института зависит от итогов проведения процедуры банкротства, то от решения

арбитражного управляющего зависит не только оптимальное удовлетворение интересов кредиторов, но и экономическая судьба должника.

Итак, для улучшения и повышения эффективности механизма регулирования процедур банкротства и финансового оздоровления организаций необходимы квалифицированно-подготовленный арбитражный управляющий, законодательные инициативы, направленные на закрепление мотивационных механизмов финансового оздоровления предприятий, которые находятся в стадии банкротства. Все это может существенно приблизить институт банкротства к цивилизованным рамкам и воплотить его позитивные функции.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель настоящей выпускной квалификационной работы состояла в определении особенностей правового регулирования несостоятельности (банкротства) коммерческих и финансовых организаций в Российской Федерации.

Достигнув поставленные в данной работе задачи, мы можем сделать следующие выводы.

Проблема диагностики вероятности банкротства для российских предприятий очень актуальна, т.к. в любом случае система рыночных отношений подразумевает возможность банкротства, так как существуют риски потерь.

Любое предприятие есть система потому, что состоит из взаимосвязанных элементов, связей, отношений и представляет собой их целостность. Но, как и для любой системы, характерны подъемные моменты и упадочные ситуации.

Если вовремя распознавать кризис, который неумолимо надвигается, то можно и вовремя определять и принимать только правильные. Оценка вероятности банкротства и финансовое планирование должны быть неотъемлемой частью финансового планирования современного предприятия. В настоящее время отечественные и зарубежные специалисты предлагают различные методы оценки финансового состояния и прогнозирования вероятности банкротства.

Банкротство юридического лица происходит в рамках ряда процедур, анализ которых позволил провести их условную классификацию на: плановые, неплановые и договорные. На наш взгляд, такая классификация вытекает из функций банкротства: регулирования ответственности и реабилитационных функций. При этом, анализ процедур банкротства показывает значение института арбитражных управляющих, от действий и профессиональной компетенции которых зависит, прежде всего,

восстановительный эффект процедур банкротства и только затем, как крайний вариант – грамотно проведенное конкурсное производство и расчет с кредиторами перед ликвидацией юридического лица. В целом можно выделить следующие процедуры банкротства:

- наблюдение – это процедура, которая осуществляется для сохранения имущества должника;

- финансовое оздоровление – процедура, осуществляемая в целях восстановления платежеспособности организации и погашения задолженности по установленному графику;

- внешнее управление – процедура, цель которой заключается в восстановлении организацией своей платежеспособности.

До внесения соответствующих изменений в закон лицам, оспаривающим решение комитета кредиторов по указанному основанию, представляется целесообразным формулировать просительную часть заявления с учетом следующих вариантов требований: отменить решение общего собрания кредиторов об избрании арбитражного управляющего; обязать арбитражного управляющего провести общее собрание кредиторов, по вопросу назначения арбитражного управляющего, при подсчете голосов на котором не учитывать голоса конкурсных кредиторов, аффилированных и контролирующих должника. Или: назначить арбитражным управляющим лицо, которое получило бы более 50 % голосов 60 кредиторов, в случае, если бы голоса аффилированных и контролирующих должника кредиторов не учитывались при подсчете;

- следует дополнить ст. 2 Закона о несостоятельности следующими терминами: имущественный кризис – наличие у лица любого из оснований для обращения в суд с заявлением о собственном банкротстве, перечисленных в п. 1 ст. 9 Закона о несостоятельности; компенсационное финансирование – финансирование, предоставленное контролирующим лицом обществу в состоянии имущественного кризиса, с целью возврата такого общества к нормальной предпринимательской деятельности;



очередность, предшествующая распределению ликвидационной квоты – после требований конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, предъявленных после закрытия реестра, но до передачи учредителю (участнику, собственнику имущества) должника имущества, не реализованного в ходе процедуры банкротства и/или оставшегося после завершения расчетов с кредиторами.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'L. P. P. P. P.' followed by a long horizontal stroke.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

### Нормативные правовые акты

1. Российская Федерация. Законы. О защите конкуренции : Федеральный закон № 135-ФЗ [принят Государственной Думой 08 июля 2006 года : одобрен Советом Федерации 14 июля 2006 года]. – URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения : 12.07.2022).
2. Российская Федерация. Законы. О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон № 127-ФЗ [принят Государственной Думой 27 сентября 2002 года : одобрен Советом Федерации 16 октября 2002 года]. – URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения : 30.12.2022).
3. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон № 86-ФЗ [принят Государственной Думой 27 июня 2002 года]. – URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения : 15.07.2022).
4. Российская Федерация. Законы. О несостоятельности (банкротстве) предприятий : Закон Российской Федерации от 19.11.1992 № 3929-1 // Российская газета. – 1992. – № 279 – утратил силу.

### Учебники, учебные пособия

5. Астраханцева, И. А. Учет и анализ банкротств : учебное пособие / И.А. Астраханцева, И.Г. Кукукина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 377 с. – ISBN 978-5-16-013700-1.
6. Губин, Е. П. Правовое регулирование экономических отношений. Несостоятельность (банкротство) : учебное пособие / Е. П. Губин, С. А. Карелина. – Москва : Статут, 2018. – 256 с. – ISBN 978-5-8354-1421-5.
7. Енькова, Е.Е. Правовое регулирование банкротства : учебник / Е. Е. Енькова, И. В. Ершова. – Москва : Проспект, 2021. – 720 с. – ISBN: 978-5-392-33072-0.

8. **Ершова, И. В.** Банкротство хозяйствующих субъектов : учебник для бакалавров / И. В. Ершова, Е. Е. Енькова. – Москва : Проспект, 2016. – 336 с. – ISBN 978-5-392-20378-9.
9. **Львова, Н. А.** Финансовая диагностика предприятия. – Москва : Проспект, 2018. – 294 с. – ISBN 978-5-392-17567-3.
10. **Новоселов, Е. В.** Банкротство : путеводитель по принятию решений / Е. В. Новоселов. – Москва : Юстицинформ, 2014. – 104 с. – ISBN 978-5-7205-1234-7.
11. **Передеряев, И. И.** Учет и анализ банкротств : учебное пособие / И. И. Передеряев. – Москва : МГИУ, 2018. – 203 с. – ISBN 978-5-2760-1113-4.
12. **Рождественская, Т. Э.** Банковское регулирование и надзор. Банкротство финансовых организаций. Меры воздействия банка России : учебное пособие для среднего профессионального образования / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 170 с. – ISBN 978-5-9916-9146-8.
13. **Ручкина, Г. Ф.** Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учебник / Г. Ф. Ручкина, С. В. Крашениников, Н. А. Матвеева. – Москва : Прометей, 2020. – 358 с. – ISBN 978-5-00172-007-2.
14. **Ряховская, А. Н.** Банкротство и финансовое оздоровление субъектов экономики : учебное пособие / А. Н. Ряховская. – Москва : Юрайт, 2020. – 153 с. – ISBN 978-5-534-11475-1.
15. **Ярков, В. В.** Арбитражный процесс : учебник / отв. ред. В. В. Ярков. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва : Статут, 2021. – 752 с. – ISBN 978-5-8354-1696-7. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1859243> (дата обращения: 25.11.2023). – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей.

#### **Статьи из журналов**

16. **Адрианова, Д. А.** Банкротство предприятий // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. – 2018. – № 23. – С. 28-31. –

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankrotstvo-predpriyatiy> (дата обращения 20.04.2023).

17. **Аксенюк, Е. А.** Вопросы, связанные с совершенствованием законодательства о несостоятельности (банкротстве) / Е. А. Аксенюк. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2018. – № 46 (232). – С. 97-98. – URL: <https://moluch.ru/archive/232/53912/> (дата обращения: 15.11.2023).

18. **Бердников, А. А.** Анализ прибыли и рентабельности организации: теоретический аспект // Молодой ученый. – 2018. – № 2 (49). – URL: <https://moluch.ru/archive/49/6286/> (дата обращения 27.04.2023).

19. **Егоров, А.** Некоторые актуальные вопросы банкротства финансовых организаций // Цивилистика. – Москва, 2022. – № 3. – С. 77-85.

20. **Золототрубова, Н. А.** Соотношение понятий «несостоятельность» и «банкротство» / Н. А. Золототрубова. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2023. – № 11 (458). – С. 242-245. – URL: <https://moluch.ru/archive/458/100868/> (дата обращения: 29.11.2023).

21. **Каменков, В. С.** Роль управляющего при заключении мирового соглашения в деле о банкротстве // Исполнительное право. – 2009. – № 2. – С. 176-181.

22. **Коноплева, М. И.** Понятие банкротства / М. И. Коноплева. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2020. – № 3 (293). – С. 188-190. – URL: <https://moluch.ru/archive/293/66429/> (дата обращения: 20.11.2023).

23. **Морозова, Е. А.** Эффективность реабилитационных процедур несостоятельности (банкротства) / Е. А. Морозова. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2021. – № 47 (389). – С. 250-251. – URL: <https://moluch.ru/archive/389/85603/> (дата обращения: 25.11.2023).

24. **Новак, Д. В.** Текущие платежи по денежным обязательствам в деле о банкротстве / Д. В. Новак, В. В. Витрянский. – Текст : электронный // Научно-практический комментарий новелл законодательства и практики его применения. – URL: <http://lost-man.ru>files/4.bankrotstvo.doc> (дата обращения : 28.04.2023).

25. **Сарбаш, С. В.** Финансовое оздоровление и внешнее управление // Несостоятельность (банкротство) : научно-практический комментарий новелл законодательства и практики его применения / С. В. Сарбаш. – Текст : электронный. – URL: <http://lost-man.ru>files/4.bankrotstvo.doc> (дата обращения : 30.04.2023).

26. **Степанова, Г. А.** Банкротство юридического лица: процедуры и учет на этапе конкурсного производства. Ликвидационный баланс (часть 1) // Корпоративные информационные системы. – 2021. – № 1 (13). – С. 37-60.

27. **Ткачев, А. А.** Оспаривание предпочтительных сделок с участием кредитных организаций в процедурах банкротства // Вестник арбитражной практики. – 2023. – № 2.

28. **Хечиева, А. Ю.** К вопросу об особенностях заключения мирового соглашения в процедурах банкротства / А. Ю. Хечиева. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2023. – № 36 (483). – С. 240-244. – URL: <https://moluch.ru/archive/483/105844/> (дата обращения : 15.11.2023).

29. **Штоколова, К. В.** Анализ методик вероятности банкротства / К. В. Штоколова, В. А. Попцова, А. В. Гаврилова. – Текст : электронный // Современные научные исследования и инновации. – 2018. – № 2. – URL: <http://wed.snauka.ru/issues/2018/02/85759/> (дата обращения : 30.04.2023).

30. **Шубина, А. Д.** Финансовые организации, участвующие в деле о банкротстве в качестве должника / А. Д. Шубина. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 43 (438). – С. 195-197. – URL: <https://moluch.ru/archive/438/95765/> (дата обращения : 15.11.2023).

### **Монографии**

31. **Середа, И. М.** Механизм правового регулирования отношений, возникающих в связи с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве : монография / И. М. Середа, А. Г. Середа. – Москва : Статут, 2020. – 112 с. – ISBN 978-5-8354-1641-7.

32. **Чернова, М.В.** Аудит и анализ при банкротстве: теория и практика: монография / М. В. Чернова. – Москва : ИНФРА-М, 2013. – 206 с. – (Научная мысль). – ISBN 978-5-16-006029-3.

### **Правоприменительная практика**

33. О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлению кредиторов в отношении отдельных должников : Постановление Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 428 (с посл. изм. и доп. от 22.05.2020 № 729, док. утр. силу с 07.10.2020). – URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 07.01.2023).

34. О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами : Постановление Правительства Российской Федерации от 28.03.2022 № 497 (с посл. изм. и доп. от 13.07.2022 № 1240, док. утр. силу с 01.10.2022). URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 07.01.2023).

35. О некоторых вопросах практики применения федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) : постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 29. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51206/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51206/) (дата обращения : 21.12.2017).

36. О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» : Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.04.2003 № 4 // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации . – 2003. – № 6.

37. О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве : постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 35. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_132825/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132825/) (дата обращения : 21.12.2017).

38. Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с заключением, утверждением и расторжением мировых соглашений в делах о несостоятельности (банкротстве) : Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 20.12.2005 № 97 // Хозяйство и право. – 2006. – № 3.

39. Постановление Арбитражного суда Поволжского Округа от 01.09.2022 по делу № А55-13934/2020. – URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/q1UFFSbgRFJM/> (дата обращения: 04.05.2023).

40. О некоторых вопросах применения положений статьи 9.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» : Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.12.2020 № 44 // Российская газета. – 2021. – № 2.

41. Определение Арбитражного суда Камчатского края о введении конкурсного производства от 23.07.2020 по делу № А24-7470/2019// Картотека арбитражных дел [Электронный ресурс] – URL: <http://kamchatka.arbitr.ru/> (дата обращения 20.10.2023).

42. Определение Арбитражного суда Камчатского края от 23.03.2022 по делу № А24-559/2020 // Картотека арбитражных дел [Электронный ресурс] – URL: <http://kamchatka.arbitr.ru/> (дата обращения 18.04.2023).

43. Определение Арбитражного суда Камчатского края от 19.03.2022 по делу № А24-3373/2017 // Картотека арбитражных дел [Электронный ресурс] – URL: <http://kamchatka.arbitr.ru/> (дата обращения 20.04.2023).

44. Определение Арбитражного суда Камчатского края от 09.02.2022 по делу № А24-2854/2021 // Картотека арбитражных дел [Электронный ресурс] – URL: <http://kamchatka.arbitr.ru/> (дата обращения 20.04.2023).

45. Определение Арбитражного суда Камчатского края от 12.10.2020 по делу № А24-4227/2020 // Картотека арбитражных дел [Электронный ресурс] – URL: <http://kamchatka.arbitr.ru/> (дата обращения 09.04.2023).

46. Определение Арбитражного суда Камчатского края от 03.10.2020 по делу № А24-4035/2020 // Картотека арбитражных дел [Электронный ресурс] – URL: <http://kamchatka.arbitr.ru/> (дата обращения 09.04.2023).

47. Определение Арбитражного суда Камчатского края от 30.09.2020 по делу № А24-7511/2019 // Картотека арбитражных дел [Электронный ресурс] – URL: <http://kamchatka.arbitr.ru/> (дата обращения 17.04.2023).

### **Электронные ресурсы**

48. Законопроект № 1172553-7 [Электронный ресурс]. – URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1172553-7> (дата обращения: 20.11.2023).

49. РБК Pro [Электронный ресурс]. URL: <https://pro.rbc.ru/> (дата обращения : 07.01.2023).

50. Судебная статистика Российской Федерации :[сайт]. – Москва. – URL: <http://stat.апи-пресс.пф/stats/gr/t/22/s/0> (дата обращения : 20.04.2023).