

«СПЕЦИАЛЬНЫЕ» ПРИЗНАКИ БАНКРОТСТВА

В статье уделяется внимание нормативно-правовой базе, служащей основанием для принятия заявления о несостоятельности. Исследование осуществлено в целях выявления характерности установленных законом признаков для различных категорий должников и их обобщение для оптимизации работы в правоприменительной практике. Задачей исследования является изучение установленных действующим законодательством признаков банкротства для различных категорий должников, а также выработка предложений по их классификации.

Изучение признаков проведено в сфере несостоятельности (банкротства) путем анализа норм действующего законодательства, а также синтеза, классификации и обобщения полученных данных.

Ключевые слова: несостоятельность; банкротство; признаки банкротства; особенности банкротства отдельных категорий должников; право на обращение с заявлением о признании должника банкротом.

Легальные признаки несостоятельности (банкротства) закреплены в ст. 25, 65 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — Гражданский кодекс РФ) [1], а также в ст. 2, 3, 6 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон о банкротстве) [2].

Так, в целях возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) в общем порядке необходимо, чтобы должник не имел возможности удовлетворять установленные требования своих кредиторов по денежным обязательствам и (или) по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены в размере, в совокупности равном не менее трехсот тысяч рублей для юридических лиц и не менее десяти тысяч рублей для граждан, стоимость имущества последних при этом должна быть меньше суммы их обязательств.

Действующее законодательство не содержит понятия «специальных» признаков несостоятельности. Однако существуют особенности при банкротстве юридических лиц, обладающих статусом градообразующих организаций, стратегических предприятий, субъектов естественных монополий, а также граждан-предпринимателей, в том числе КФХ и физических лиц.

По сфере деятельности специфика определена для банкротства сельскохозяйственных и финансовых организаций, застройщиков, специализированных обществ и ипотечных агентов.

Упрощенные процедуры, применяемые в деле о банкротстве, установлены для юридических лиц, находящихся на момент введения процедуры банкротства в состоянии ликвидации, а также отвечающих признакам отсутствующего должника.

* Власенко Радмила Николаевна — магистрант, аспирант, кафедра предпринимательского и финансового права, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, vlasenkoradmila@gmail.com.

Имеющие особое значение для различных категорий должников признаки не обособлены, как общие, в одной статье Закона о банкротстве, а разрознены по его разным статьям или установлены в иных правовых актах.

Установленные в рамках настоящего исследования особенности касаются сроков предъявления заявления о несостоятельности должника, суммы требования, при наличии которого кредитор имеет возможность подать такое заявление. Так, учитывая статус, значение и масштаб предприятий, относящихся к стратегическим и субъектам естественных монополий, Закон устанавливает размер задолженности, при которой возможно инициировать дело о несостоятельности таких должников, в один миллион рублей. Защищая стабильность гражданского оборота и граждан-потребителей, а также сельхозтоваропроизводителей, как незащищенных его субъектов, законодатель дает возможность в ряде случаев подать заявление на банкротство независимо от размера задолженности либо, напротив, при увеличенном до пятисот тысяч рублей размере задолженности. Для банкротства самих граждан размер кредиторской задолженности будет равен пятистам тысячам рублей с 1 июля 2015 г.

Также специфика касается необходимости установленности требований кредиторов и наличия отказа во взыскании требования в рамках возбужденного исполнительного производства.

Анализ особенностей, установленных законодателем в отношении банкротства отдельных категорий должников, позволил предложить несколько классификаций признаков банкротства в целях возбуждения в отношении должника дела о его несостоятельности:

1. В зависимости от статуса должника: признаки банкротства градообразующих организаций, стратегических предприятий, субъектов естественных монополий, граждан-предпринимателей, КФХ, с 1 июля 2015 г. физических лиц и всех остальных.

2. В зависимости от сферы деятельности должника: признаки банкротства сельскохозяйственных предприятий, финансовых организаций, специализированных обществ, ипотечных агентов, всех остальных.

3. В зависимости от состояния деятельности должника: признаки банкротства действующих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; должников, находящихся в стадии ликвидации; отсутствующих должников.

4. В зависимости от сроков, по истечении которых может быть подано заявление о банкротстве:

- незамедлительно: кредитные организации (после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций);

- четырнадцать дней: финансовые организации, за исключением кредитных (с момента, когда требования кредиторов должны быть исполнены);

- тридцать дней: уполномоченные органы (с момента принятия решения о взыскании задолженности за счет денежных средств или иного имущества должника либо вступления в законную силу решения суда или арбитражного суда);

- два месяца: кредитные организации (в случае неполучения ответа Банка России на заявление об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций со дня направления такого заявления или со дня получения отказа в отзыве у кредитной организации указанной лицензии);

- шесть месяцев: стратегические предприятия и субъекты естественных монополий (с момента, когда требования кредиторов должны быть исполнены);

- три месяца: все остальные (с момента, когда требования кредиторов должны быть исполнены при условии вступления в законную силу решения суда или арбитражного суда по данным требованиям);

- пять дней: кредитные организации (со дня опубликования решения об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций).

5. В зависимости от размера задолженности:

- независимо от размера: отсутствующие должники, а также финансовые организации, за исключением кредитных, в отношении которых имеется вступивший в законную силу судебный акт о взыскании денежных средств, не исполненный в течение 14 дней с момента его вступления в законную силу; кредитные организации (если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей; отсутствующие кредитные организации);

- десять тысяч рублей: физические лица (до 1 июля 2015 г.);

- сто тысяч рублей: финансовые, за исключением кредитных, организации;

- пятьсот тысяч рублей: сельскохозяйственные предприятия; физические лица, начиная с 1 июля 2015 г.;

- один миллион рублей: стратегические предприятия и субъекты естественных монополий;

- 1000 МРОТ: кредитные организации;

- триста тысяч рублей: все остальные.

6. В зависимости от установленности требования кредитора:

- могут быть неустановленными: в отношении финансовых организаций, стратегических предприятий; физических лиц с 1 июля 2015 г. по некоторым требованиям, вытекающим из нотариальных сделок, основанным на кредитных договорах с кредитными организациями; по некоторым алиментным требованиям и др.;

- всегда установленные: все остальные.

7. В зависимости от необходимости наличия исполнительного производства по требованию кредитора:

- необходимо получить отказ в удовлетворении требований в рамках исполнительного производства: субъекты естественных монополий;

- нет обязательной необходимости предъявлять требования в рамках исполнительного производства: все остальные.

Практическая значимость предложенных классификаций видится в возможности обобщения признаков банкротства по тем или иным критериям в целях наиболее полного представления обо всей системе признаков несостоятельности и уяснения существующих в ней особенностей.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая : федер. закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 05.05.2014 г. № 129-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. — 1994. — № 32. — Ст. 3301.

2. О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (в ред. от 29.12.2014 г. № 482-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. — 2002. — № 43. — Ст. 4190.