

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ «ТВЕРСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА ГРАЖДАНСКОГО ПРОЦЕССА И
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

40.03.01. Юриспруденция

РЕФЕРАТ

по теме:

**Развитие законодательства о банкротстве в России и за
рубежом**

Выполнила: студентка 4 курса 41 группы
Борисова Ю. Н.

Тверь 2018

Введение

Без прошлого нет будущего, поэтому тему банкротство интересно проследить через призму времени, начиная самых истоков и заканчивая нашими днями. Это нужно для того, чтобы отследить изменения в законах о несостоятельности, увидеть, как развивалось, и что сейчас представляют современные законы о банкротстве.

Одним из наиболее важных механизмов регулирования современной экономической деятельности является институт банкротства, или несостоятельности. Он позволяет активизировать деятельность неплатежеспособных лиц и организаций, разрешить разнообразные социальные вопросы, повысить производительность труда.

Современное российское законодательство о несостоятельности появилось в результате долгого развития правовых отношений в России. Различные эпохи отмечены различными способами борьбы с должниками, по-своему эффективными и справедливыми.

Цели, принципы, процедуры, используемые в ходе применения процедуры несостоятельности, в процессе эволюции человеческой цивилизации, развивались и претерпевали значительные изменения.

1. Несостоятельность (банкротство) в римском праве

Впервые правовое закрепление институт банкротства получает в римском частном праве. Первоначально гражданин Римской империи отвечал по взятым на себя обязательствам всем своим имуществом, своей личной свободой и свободой членов своей семьи. Расправа и подчинение кредитору (*manus inictio* и *secum dictio*) - методы, которыми кредиторы добивались исполнения обязательств. Развитие римской цивилизации и расширение торговых связей постепенно привели к более умеренному взгляду на банкротство. В классический период центр тяжести стал переноситься с уголовного наказания несостоятельного должника к обращению взыскания на его имущество. Более цивилизованно производится изъятие имущества должника, учитываются интересы всех кредиторов, реализация имущества приобретает цивилизованные формы - аукцион (*bonorum venditio*). В это же время Римское право начинает различать должника, просто задержавшего возврат долгов при возможности его вернуть и, должника который не в состоянии вернуть долг (неоплатного должника). В этот период закладываются основы правового института банкротства.¹ Регулируется процесс и порядок признания должника несостоятельным (банкротом). При обнаружении недостаточности имущества должника для погашения всех требований кредиторов претор назначает распорядителя конкурсной массы неоплатного должника. Таким распорядителем являлся *magister bonorum*, который осуществлял продажу имущества должника и делил полученные средства между кредиторами. В компетенции *magister bonorum* также было изучение сделок должника с целью обнаружения в них действий во вред кредиторам. Римское право стояло на защите кредитора, действия во вред которым (*in fraudem creditorum*) признавались ничтожными.² При этом Римское право не различало умышленного или неумышленного банкротства, с момента обнаружения недостаточности имущества должника он

¹ Шершеневич Г. Ф. Конкурсный процесс. М.: Статут, 2000

² "Банкротство хозяйствующих субъектов: Учебник для бакалавров" (отв. ред. И.В. Ершова, Е.Е. Енькова) ("Проспект", 2016)

заклучался под стражу при этом не учитывалось наличие умысла в его действиях. Более того, тюремное заключение должника, лишавшее его и чести и достоинства, было лишь необходимым этапом для начала процесса изъятия имущества и служило для пресечения попыток должника скрыться от кредиторов.

Римское право заложило традицию заключения мировых соглашений между кредитором и должником. Заключение таких соглашений приветствовалось и поощрялось на всех стадиях процесса. В практике использовались отсрочки исполнения обязательств, которые оформлялись в форме договора, являющегося частью мирового соглашения.

В целом Римском частное право заложило основу сегодняшнего взгляда на природу несостоятельности. Многие современные процедуры, применяемые к несостоятельному должнику, разработаны в период Римской империи.

Римские юристы первыми разработали концепцию о совокупности уголовной и имущественной ответственности за невозврат долга, которая получила свое развитие в средние века. В рамках этой концепции на территории средневековой Европы применялось уголовное преследование должника, не исполнившего свои обязательства. Ужесточались наказания за невозврат долгов. Но характерным для средневековья являлся сословный характер применения процедуры банкротства по отношению к должнику не возвращающему долги: в большинстве стран Европы процедура банкротства применялась только к купцам и торговцам. Представители прочих сословий не могли быть признаны банкротами. Конкурсное право средних веков частично или полностью воспринимает институт несостоятельности из римского права (период рецепции).³ Но появляются и нововведения. В законе Англии от 1543 г. появляются ссылки на необходимость доказывания прекращения платежей для подтверждения ситуации несостоятельности, предусматривается определенный период времени для выяснения

³ Телюкина М. В. Конкурсное право: теория и практика несостоятельности (банкротства). М.: Дело, 2002.

действительного экономического положения должника. Этот же период использовался для выявления мошеннических сделок или выплаты должником задолженности одним кредиторам в ущерб другим. Однако сословный характер и, как следствие, ограниченность практики применения процедуры несостоятельности тормозил развитие института банкротства.

2. Этапы развития института банкротства (несостоятельности) в России.

Для гражданского права России институт банкротства (несостоятельности) не нов. Параллельно с развитием института несостоятельности в Европе, частное право России также обращалось к проблематике банкротства. В правовом регулировании данного института можно выделить три основных этапа⁴.

Первый - дореволюционный. В процессе строительства рыночной экономики в царской России существовало два основных документа, регулирующих процедуру банкротства: это Уставы о несостоятельности 1800 и 1832 гг. В данный период правовое регулирование института банкротства исходит в основном из интересов кредиторов. Процедуры, предусмотренные законодательством, применялись только в случаях недостаточности имущества должника для погашения всех требований кредиторов в полном объеме. Следует также отметить, что в праве дореволюционной России право на обращение в суд с заявлением о признании должника несостоятельным имели судебные приставы и нотариусы, в случае обнаружения ими недостаточности имущества должника для исполнительных надписей или судебных приказов.

В деловой практике имели место мировые соглашения между должником и кредитором. В порядке, определенном мировым соглашением, проводились процедуры реорганизации и санации. В трудах правоведов и деловой практике разрабатывался порядок предоставления отсрочки платежей и основные принципы санации. Законодательство предусматривало

⁴ Баренбойм П. Д. Правовые основы банкротства. Учеб. пособие. М., 1995.

возможность признания сделок должника ничтожными в случае, если они совершены во вред кредиторам.⁵

Дореволюционное российское законодательство развивало концепцию о совокупности уголовной и имущественной ответственности должника, не исполнившего обязательства. На первых стадиях процесса применялось тюремное заключение должника. В случае умышленного банкротства не исключалась и уголовная ответственность должника.

Первый этап развития института несостоятельности в России отличает “прокредиторский” подход к реализации процедуры несостоятельности - в большей степени отражаются интересы кредиторов.

Второй этап- Период Нэпа. В Гражданский кодекс РСФСР 1922 г. были включены статьи о несостоятельности. Основной характеристикой правового регулирования несостоятельности (банкротства) периода Нэпа является главенствующая роль государства на всех стадиях процесса. Прежде всего, защищались интересы государства - обязательства перед ним исполнялись вне очереди. Применялось уголовное преследование должника. Конкурсное производство- продажа имущества должника после принятия решения об его несостоятельности осуществлялась под наблюдением государственных служащих. В законодательстве появляется новелла о возможности подачи заявления о признании должника несостоятельным прокурором на основании информации третьих лиц. Прокурор участвовал также в судебном разбирательстве дела о несостоятельности.⁶

В целом второй этап незначительно удаляется от первого, в период Нэпа закон стоял на страже интересов кредиторов, выделяя при этом одного - самого важного - государство.

Третий этап развития института несостоятельности в России - его возрождение в 1992 г. Необходимость регулирования процедуры банкротства

⁵ Карелина С. А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). М., 2007.

⁶ Сперанская Ю. С. Институт несостоятельности (банкротства) в России XI - нач. XXI века (историко-правовое исследование): Автореф. на соискание учен. степени канд. юрид. наук Владимирский юрид. инст. ФСИН. Владимир, 2008.

назревала с момента объявления властями СССР о переходе к рыночной экономике. Первая попытка регулирования процедуры банкротства была принята Указом Президента РФ от 14 июня 1992 г. № 623 “О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применении к ним специальных процедур”⁷, однако на практике этот указ имел весьма ограниченное применение из-за содержащихся в нем ошибок и неточностей. Следующая попытка регулирования процедуры несостоятельности была принята 19 ноября 1992 г., когда Верховным Советом РСФСР был принят Закон РФ “О несостоятельности (банкротстве) предприятия”⁸.

3. Закон “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” от 19 ноября 1992 г.

Закон “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” от 19 ноября 1992 г. состоял из семи разделов: общие положения; рассмотрение дела о несостоятельности (банкротстве) в арбитражном суде; реорганизационные процедуры; принудительная ликвидация предприятия- должника по решению арбитражного суда; конкурсное производство; мировое соглашение; внесудебные процедуры.

В соответствии с законом от 19 ноября 1992 г. несостоятельным может быть признано предприятие, занимающееся предпринимательской деятельностью - юридическое лицо или гражданин- предприниматель. В последствии, с принятием первой части Гражданского кодекса перечень лиц, в отношении которых, применялась процедура несостоятельности был расширен и уточнен. Так, в соответствии со статьей 65 ГК РФ, несостоятельным может быть признана любая коммерческая организация, исключая казенное предприятие, а также юридическое лицо, действующее в форме потребительского кооператива либо благотворительного или иного фонда.

⁷ Федеральное законодательство о банкротстве, Москва 1997 ИПЦ “Буквица”

⁸ Федеральное законодательство о банкротстве, Москва 1997 ИПЦ “Буквица”

В соответствии с Законом “О несостоятельности (банкротстве) предприятия” от 19 ноября 1992 г., признаки несостоятельности можно условно разделить на внешние и существенные.

К внешним признакам можно отнести следующие:

1. Приостановление текущих платежей в течение трех месяцев со дня наступления сроков его исполнения.

2. Приостановление платежей связано с тем, что должник не может их обеспечить.

3. Сумма требований должника выше 500 МРОТ.

К существенным признакам относится неспособность должника удовлетворить требования кредиторов, в том числе обеспечить платежи в бюджет и внебюджетные фонды, в связи с тем, что обязательства должника превысили стоимость его имущества, то есть предприятие-должник имеет неудовлетворительную структуру баланса. Для определения наличия существенных признаков банкротства должника принимается во внимание размер денежных обязательств, в том числе размер задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником. Подлежащие уплате за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства неустойки (штрафы, пеня), а также экономические санкции за неуплату в бюджет и внебюджетные фонды не учитываются при определении размера денежных обязательств.

Итак, Закон определяет признаки являющиеся пред посылочными, дающими суду право признать юридическое лицо несостоятельным (банкротом). При анализе признака, связанного с неудовлетворительной структурой баланса, суд применяет критерии, указанные в приложении № 1 к постановлению Правительства РФ от 20 мая 1994 года № 498 “О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий” :

1. Коэффициент текущей ликвидности, характеризующий общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств предприятием.

2. Коэффициент обеспечения собственными средствами - наличие у предприятия собственных оборотных средств для его финансовой устойчивости.

3. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности - наличие или отсутствие возможности восстановить платежеспособность в течение определенного периода.

В постановлении указаны контрольные значения первых двух показателей. То есть, если хотя бы одно из двух значений отклонилось от контрольного значения, то суд в праве признать предприятие банкротом, но при вынесении решения суд должен учитывать и третий показатель, так как, даже при отклонении первых двух коэффициентов от контрольных значений, но при удовлетворительном третьем, показателе у предприятия есть возможность восстановить свою платежеспособность.

Таким образом, при определении признаков несостоятельности (банкротства) закон исходил из критерия неоплатности. Однако, применение критерия неоплатности в отношении юридических лиц приводило к ограниченности применения Закона “О несостоятельности (банкротстве) предприятий”: “дутые активы” многих предприятий делали перспективу признания их банкротами весьма призрачной.

Закон “О несостоятельности (банкротстве) предприятия“ устанавливал круг лиц, имеющих право обращаться в суд с заявлением о признании должника банкротом, это: кредитор (кредиторы), прокурор и должник. Важно отметить, что закон унаследовал из ГПК 1927 г. право прокурора обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании должника несостоятельным. Согласно Закону “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” прокурор мог обратиться в арбитражный суд с заявлением о

признании должника несостоятельным в случае обнаружения им признаков фиктивного или преднамеренного банкротства.

Согласно Закону “О несостоятельности (банкротстве) предприятия” к должнику, не исполнившему обязательства по оплате товаров, услуг, а так же платежей в бюджет и внебюджетные фонды могут применяться три вида процедур:

- реорганизационные;
- ликвидационные;
- мировое соглашение.

Исходя из вышесказанного, необходимо дать характеристику каждому из вышеперечисленных этапов развития правового института несостоятельности.

Первый и второй этапы, как уже замечалось выше, являлись “прокредиторским”, хотя и имели некоторые различия в правовом регулировании института несостоятельности.

Говоря о третьем этапе необходимо отметить, что при написании Закона “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” законодатель исходил из современного опыта накопленного западным законодательством. При написании закона была сделана попытка соединить несоединимое. С одной стороны защитить интересы кредитора, с другой не допустить банкротства должника. Результатом стало нормативно зафиксированное, эклектичное соединение интересов должника, кредиторов, общества и государства, которое не только не устанавливало баланса интересов, а усложняло без того сложные противоречия этих интересов. Поэтому практика применения Закона “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” и других нормативных документов показала, что закон не соответствует изменившимся экономическим условиям, а все его недостатки, пробелы и ошибки исправить невозможно. В результате, уже 1995 г. началась работа по подготовке проекта нового закона о несостоятельности. В декабре 1995 г. этот проект был принят Государственной Думой РФ в первом чтении.

В ходе подготовки ко второму чтению в закон было внесено около 600 поправок. На этом работа над проектом была приостановлена т. к. в Думу был внесен закон о несостоятельности кредитных организаций, который лоббировался представителями ЦБ желающими получить решающее слово в процедуре банкротства кредитных организаций. В процессе переговоров было принято решение о структуре нормативных актов регулирующих банкротства в РФ: основные принципы и правовые нормы будут содержаться в Законе о несостоятельности, а по отношению к некоторым категориям юридических лиц будет принят Закон о несостоятельности кредитных организаций.

4. Зарубежное законодательство о банкротстве

Основное влияние на российское законодательство о банкротстве на этапе его возрождения оказало законодательство США, Германии, Франции.⁹

В США основной источник, регулирующий процедуру банкротства, - Титул 11 Кодекса США- Кодекс о банкротстве (Bankruptcy Code).¹⁰

В США в качестве должников признаются граждане, юридические лица, муниципальные образования.

По законодательству используется несколько процедур банкротства.

Глава 7 Кодекса о банкротстве (Chapter 7 "Liquidation") регулирует процедуру Liquidation, в ходе которой имущество должника, на которое может быть обращено взыскание, реализуется, а вырученные денежные средства распределяются между кредиторами. Глава 7 применяется как к физическим, так и к юридическим лицам. Заявление о возбуждении производства по делу о банкротстве по гл. 7 может быть подано как должником, так и его кредиторами.¹¹ Для подачи заявления должник-гражданин должен пройти кредитную консультацию в аккредитованной некоммерческой организации, уплатить государственную пошлину,

⁹ "Банкротство хозяйствующих субъектов: Учебник для бакалавров" (отв. ред. И.В. Ершова, Е.Е. Енькова) ("Проспект", 2016)

¹⁰ Кодекс о банкротстве (Bankruptcy Code).

¹¹ Петрух Д.П., Шишмарева Т.П. Процедуры банкротства, применяемые в отношении физических лиц в Соединенных Штатах Америки // Цивилист. 2013. N 3.

предоставить список кредиторов, ряд иных документов, а также пройти тестирование с целью определения его добросовестности - тест проверки материального положения (Means Test) и тест медианного показателя доходов . После реализации имущества добросовестный должник получает освобождение от возмещения оставшегося долга .

Глава 13 о реструктуризации долгов физического лица, обладающего постоянным источником дохода (Chapter 13 "Adjustment of debts of an individual with regular income"), предоставляет должнику - физическому лицу наиболее благоприятный режим для урегулирования его отношений с кредиторами.

Заявление о банкротстве может быть подано должником или супругами совместно. Существенным отличием от гл. 7 является возможность должника использовать свое имущество, в то время как по гл. 7 это право переходит к федеральному управляющему (trustee).

Применение процедуры обусловлено наличием постоянного источника дохода. В ходе процедуры составляется план реструктуризации. Для утверждения плана согласие кредиторов не требуется, исключая залогодержателей.

Платежи кредиторам осуществляются должником через федерального управляющего, который после получения денежных средств от должника и утверждения плана выплат судом распределяет их между кредиторами в соответствии с планом. Общая продолжительность выплат по плану не может превышать 5 лет.

В США существует двухуровневая система правового регулирования несостоятельности муниципальных образований: процедура муниципального банкротства закреплена на федеральном уровне, положения об антикризисном регулировании могут быть закреплены на уровне штатов. На

федеральном уровне процедура муниципального банкротства регулируется гл. 9 ("Урегулирование задолженности муниципального образования")¹²

В Германии отношения с участием несостоятельного должника регулировались Konkursordnung (Конкурсным уставом) от 10 февраля 1877 г., принятым после образования Германской империи. До 1 января 1999 г. деятельность несостоятельных субъектов в ФРГ регулировалась преимущественно двумя законами: Konkursordnung 1877 г. и Vergleichsordnung 1935 г.

В 1978 г. федеральным министерством юстиции была создана комиссия по реформированию конкурсного законодательства. Г. Папе отмечал несовершенство Konkursordnung, который в последние 20 лет своего применения "перестал удовлетворять объективным требованиям современности".¹³

Так, по статистике мировым соглашением завершался всего 1% рассматриваемых судом дел несостоятельных субъектов, около 75% конкурсных производств не могли быть открыты ввиду установления отсутствия конкурсной массы, примерно 10% конкурсных производств не могли быть надлежащим образом завершены из-за недостатка конкурсной массы.

Указанные обстоятельства потребовали коренным образом изменить законодательство о несостоятельности. В результате 21 апреля 1994 г. был принят новый закон Insolvenzordnung (InsO), вступивший в силу 1 января 1999 г. Среди основных целей реформирования института несостоятельности следует назвать:

- создание единой процедуры несостоятельности на всей территории ФРГ;
- усиление автономии кредиторов несостоятельного должника;

¹² Малышева С.А., Шишмарева Т.П. Санация неплатежеспособных муниципальных образований по законодательству РФ и США: сравнительный аспект // Цивилист. 2013. N 4.

¹³ Папе Г. Институт несостоятельности: общие проблемы и особенности правового регулирования в Германии: Комментарий к действующему законодательству: Пер. с нем. М., 2002. С. 12.

- введение внесудебной санации;
- закрепление мероприятий, помогающих устранить недостаточность конкурсной массы;
- введение справедливого порядка распределения имущества несостоятельного должника между его кредиторами;
- предоставление возможности должнику самому управлять своими делами в стадии несостоятельности, введение так называемого Kleinverfahren (упрощенная процедура) без потери должником права управления и распоряжения своим имуществом

В ФРГ в качестве несостоятельного должника могут выступать организации, не обладающие статусом юридического лица. Роль должника тесно связана с так называемой способностью быть несостоятельным субъектом .

Заключение

Первое упоминание о банкротстве относятся к временам «Русской Правды» Ярослава Мудрого. К нашему времени отношение к банкротам намного изменились. Таких суровых наказаний виновнику в наши дни никто не увидит. Но истоки были заложены тогда.

Приближаясь к нашему времени можно увидеть прогресс в начале 90-х годов, после того как распался СССР. Президентом был принят указ №623 «О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применения к ним специальных процедур», а позднее вышел закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий», который состоял из небольшого количества статей и описывал все процедуры в самых общих чертах, чего оказалось недостаточно для динамично изменяющейся экономики страны. Но новый полноценный по настоящему стоящий закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ, отражающий более все процедуры существует и сейчас.

В законодательстве Российской Федерации институт банкротства получил правовое закрепление в 1992г. в Законе РФ от 19 ноября 1992г. №3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий». Так, главными причинами необходимости реформирования законодательства о банкротстве явилось отсутствие опыта его применения и нецелесообразность заимствования практики у иных, более развитых в экономическом и политическом плане стран без учета российской действительности. В результате этого была создана российская правовая система регулирования несостоятельности. Федеральный закон от 8 января 1998г. №6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» был в большей степени направлен на защиту интересов кредиторов. В результате он из средства оздоровления экономики превратился в источник конфликтов, привел к разорению многих платежеспособных предприятий.

Список используемой литературы

Нормативно-правовые акты:

1. Закон РФ от 19.11.1992 N 3929-1 "О несостоятельности (банкротстве) предприятий"

2. Указ Президента РФ от 14 июня 1992 г. № 623 "О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применении к ним специальных процедур"

3. Федеральный закон №127-ФЗ от 26.10.2002 Закон о несостоятельности (банкротстве)

Специальная литература:

1. "Банкротство хозяйствующих субъектов: Учебник для бакалавров" (отв. ред. И.В. Ершова, Е.Е. Енькова) ("Проспект", 2016)

2. Баренбойм П. Д. Правовые основы банкротства. Учеб. пособие. М., 1995.

3. Карелина С. А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). М., 2007.

4. Малышева С.А., Шишмарева Т.П. Санация неплатежеспособных муниципальных образований по законодательству РФ и США: сравнительный аспект // Цивилист. 2013. N 4.

5. Папе Г. Институт несостоятельности: общие проблемы и особенности правового регулирования в Германии: Комментарий к действующему законодательству: Пер. с нем. М., 2002. С. 12.

6. Петрух Д.П., Шишмарева Т.П. Процедуры банкротства, применяемые в отношении физических лиц в Соединенных Штатах Америки // Цивилист. 2013. N 3.

7. "Собрание законодательства РФ, 12.01.98, N 2, ст. 222

8. Сперанская Ю. С. Институт несостоятельности (банкротства) в России XI - нач. XXI века (историко-правовое исследование): Автореф. на соискание учен. степени канд. юрид. наук Владимирский юрид. инст. ФСИН. Владимир, 2008.

9.Телюкина М. В. Конкурсное право: теория и практика несостоятельности (банкротства). М.: Дело, 2002.

10. Телюкона М.В. Комментарий к Федеральному закону “О несостоятельности (банкротстве)”// Издательство БЕК 1998 г ст.14.

11.Шершеневич Г. Ф. Конкурсный процесс. М.: Статут, 2000.