НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ АДВОКАТУРЫ И НОТАРИАТА»

РЕФЕРАТ

По правовому регулированию банкротства
На Тему: «План финансового оздоровления и график погашения задолженности»

Выполнила:
Магистрант 2 курса
Карпова Мария Олеговна

Проверил:
_____

Москва, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Введение……3
1. Понятие финансового оздоровления……4
2. Ходатайство о введении финансового оздоровления……6
3. Порядок введения финансового оздоровления……8
4. График погашения задолженности……9
5. Правление должником в ходе финансовго оздоровления……12
6. Последствия введения финансового оздоровления……15
7. Окончание финансовго оздоровления……17
Заключение……19
Литература……20

ВВЕДЕНИЕ

Финансовое оздоровление — это процедура банкротства, направленная на восстановление платежеспособности предприятия должника и погашение задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

При финансовом оздоровлении должник в соответствии с графиком начинает расплачиваться по долгам почти сразу после введения процедуры; одновременно осуществляются меры по финансовому оздоровлению предприятия.

С ходатайством о введении финансового оздоровления к первому собранию кредиторов, не позднее чем за 15 дней до даты проведения собрания, имеют право обращаться — учредители предприятия должника, собственник имущества должника, уполномоченный государственный орган и третьи лица по согласованию с должником.

К решению об обращении с ходатайством прилагаются план финансового оздоровления предприятия (если ходатайствуют учредители, участники, собственник), график погашения задолженности, сведения об обеспечении исполнения обязательств и другие документы.

1. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЕ

Финансовое оздоровление — процедура банкротства, которая применяется к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности, согласно Федеральному закону о «несостоятельности (банкротстве)

Решение о введении процедуры финансового оздоровления принимается либо собранием кредиторов, либо судом на основании решения собрания кредиторов по ходатайству самого должника (его учредителей или участников) и (или) третьих лиц.

Одновременно с вынесением определения о введении финансового оздоровления арбитражный суд утверждает административного управляющего. Определение арбитражного суда о введении финансового оздоровления может быть обжаловано. Финансовое оздоровление вводится на срок не более чем два года.

На стадии финансового оздоровления кредиторы, арбитражный управляющий и руководство предприятия разрабатывают план, предусматривающий способы получения предприятием-должником средств, необходимых для расчета по обязательствам. Кроме того, на этапе оздоровления должнику следует представить суду график погашения задолженности, в соответствии с которым предприятие будет вести расчеты со всеми кредиторами, включенными в реестр.

График должен предусматривать погашение всех обязательств не позднее чем за месяц до даты окончания этапа финансового оздоровления (ст. 84 Закона о банкротстве). На этой стадии банкротства (в отличие от процедуры наблюдения) прекращается начисление штрафов, пеней, процентов по неисполненным предприятием обязательствам, возникшим до введения процедуры оздоровления.

Сущность финансового оздоровления состоит в том, что должник под контролем кредиторов и суда на основании особых документов — плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности — осуществляет расчет с кредиторами. Очевидно, что для введения этой процедуры необходимо наличие доверия должнику со стороны кредиторов.

Вопрос о введении финансового оздоровления решается на первом заседании арбитражного суда по делу о банкротстве, проводимом по окончании наблюдения. Рассматриваемая процедура вводится определением арбитражного суда при наличии следующих оснований:

- ходатайства собрания кредиторов. При этом предоставление обеспечения необязательно и суд не имеет права пойти против воли кредиторов;
- ходатайства любого лица, готового предоставить обеспечение исполнения должником графика погашения задолженности. Способ обеспечения может быть любым (кроме удержания, задатка, неустойки). Размер обеспечения должен превышать размер реестровых требований не менее чем на 20 %;
- ходатайства любого лица, готового представить в качестве обеспечения исполнения должником графика погашения задолженности банковскую гарантию. Сумма банковской гарантии должна не менее чем на 20 % превышать размер реестровых требований.

2. ХОДАТАЙСТВО О ВВЕДЕНИИ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ

В ходе наблюдения должник на основании решения своих учредителей (участников), органа, уполномоченного собственником имущества должника — унитарного предприятия, учредители (участники) должника, орган, уполномоченный собственником имущества должника — унитарного предприятия, третье лицо или третьи лица в установленном настоящим Федеральным законом порядке вправе обратиться к первому собранию кредиторов, а в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, — к арбитражному суду с ходатайством о введении финансового оздоровления.

При обращении к собранию кредиторов с ходатайством о введении финансового оздоровления лица, принявшие решение об обращении с таким ходатайством, обязаны представить указанное ходатайство и прилагаемые к нему документы временному управляющему и в арбитражный суд не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения собрания кредиторов.

Финансовое оздоровление может быть введено на основании ходатайства учредителей (участников) должника или собственника имущества должника — унитарного предприятия. В этом случае решение об обращении к первому собранию кредиторов с ходатайством о введении финансового оздоровления принимается на общем собрании большинством голосов учредителей (участников) должника, принявших участие в указанном собрании, или органом, уполномоченным собственником имущества должника — унитарного предприятия.

Решение об обращении к первому собранию кредиторов о введении финансового оздоровления должно содержать:

сведения о предлагаемом учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника — унитарного предприятия обеспечении исполнения должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности;

предлагаемый учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника — унитарного предприятия срок финансового оздоровления.

К решению об обращении к первому собранию кредиторов с ходатайством о введении финансового оздоровления прилагаются:

- план финансового оздоровления;
- график погашения задолженности;
- протокол общего собрания учредителей (участников) должника или решение органа, уполномоченного собственником имущества должника — унитарного предприятия;
- перечень учредителей (участников) должника, голосовавших за обращение к собранию кредиторов с ходатайством о введении финансового оздоровления;
- сведения о предлагаемом учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника — унитарного предприятия обеспечении исполнения должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности (при наличии такого обеспечения).

Финансовое оздоровление может быть также введено на основании ходатайства третьего лица или третьих лиц. Данное ходатайство также должно содержать сведения о предлагаемом обеспечении третьим лицом или третьими лицами исполнения должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности. К нему прилагаются график погашения задолженности, подписанный уполномоченным лицом и документы о

предлагаемом третьим лицом или третьими лицами обеспечении исполнения должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности.

3. ПОРЯДОК ВВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ

Финансовое оздоровление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов. Одновременно с вынесением определения о введении финансового оздоровления арбитражный суд утверждает административного управляющего. В определении о введении финансового оздоровления должен указываться срок финансового оздоровления, а также содержаться утвержденный судом график погашения задолженности.

Управление должником в ходе финансового оздоровления осуществляют, как правило, органы управления должника. Однако руководитель должника может быть отстранен судом на основании ходатайства собрания кредиторов, административного управляющего или лиц, предоставивших обеспечение.

Управление должником в период финансового оздоровления должно проводиться с рядом ограничений. Должник не вправе без согласия административного управляющего совершать сделки, которые:

- влекут за собой увеличение кредиторской задолженности должника более чем на пять процентов суммы требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов на дату введения финансового оздоровления;
- связаны с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества должника;
- влекут за собой уступку прав требований, перевод долга;
- влекут за собой получение займов (кредитов).

В случае предоставления обеспечения исполнения обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности определение о введении

финансового оздоровления должно содержать сведения о лицах, предоставивших обеспечение, размере и способах такого обеспечения.

Определение арбитражного суда о введении финансового оздоровления подлежит немедленному исполнению. Также оно может быть обжаловано. Финансовое оздоровление вводится на срок не более чем два года.

4. ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Ключевым документом на стадии финансового оздоровления является график погашения задолженности. В соответствии с п.2 ст.84 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон) график погашения задолженности с даты утверждения его судом создает одностороннее обязательство должника погасить свою задолженность перед кредиторами в указанные в данном графике сроки.

С графиком погашения задолженности тесно связан другой документ — план финансового оздоровления, предусматривающий способы получения должником средств, необходимых для удовлетворения требований кредиторов. В соответствии с п.1 ст.84 Закона план финансового оздоровления готовится учредителями (участниками) должника или собственником имущества должника — унитарного предприятия и утверждается собранием кредиторов.

Общие требования к графику погашения задолженности, согласно ст.84 Закона, таковы:

- график должен предусматривать погашение всех требований, включенных в реестр требований кредиторов, не позднее чем за месяц до даты окончания срока финансового оздоровления, а также погашение требований кредиторов первой и второй очереди не позднее чем через шесть месяцев с даты введения финансового оздоровления;

- график погашения задолженности по обязательным платежам, взимаемым в соответствии с законодательством о налогах и сборах, устанавливается в соответствии с требованиями законодательства о налогах и сборах;
- графиком погашения задолженности должно быть предусмотрено пропорциональное погашение требований кредиторов в очередности, установленной ст.134 Закона.

Иные условия графика определяются по соглашению между кредиторами и должником.

В соответствии с п.8 ст.231 Закона требование о пропорциональном удовлетворении требований кредиторов, введенное п.4 ст.84 Закона, до внесения соответствующих изменений в законодательство о налогах и сборах и (или) бюджетное законодательство распространяется только на требования конкурсных кредиторов и уполномоченных органов по денежным обязательствам. Принимая во внимание медлительность законодателя, а также надвигающиеся выборы в Государственную Думу, можно с большой долей уверенности утверждать, что никаких изменений в налоговое законодательство, касающихся допущения пропорционального удовлетворения требований уполномоченных органов по обязательным платежам, в ближайшее время принято не будет.

В данном случае законодатель отступил от принципа равенства кредиторов: в процессе о несостоятельности отдельным лицам Законом предоставлены особые права. Привилегии уполномоченных органов по обязательным платежам имеют исключительно фискальный характер и определяются политическими мотивами. Фискальные интересы государства ставятся выше частных интересов кредиторов, в связи с чем возникает существенный риск снижения квоты удовлетворения требований непривилегированных кредиторов.

Когда процедура финансового оздоровления вводится по инициативе суда, график погашения задолженности имеет некоторые особенности. В частности,

он должен предусматривать начало погашения задолженности не позднее чем через месяц после вынесения арбитражным судом определения о введении финансового оздоровления и погашение требований кредиторов ежемесячно, пропорционально, равными долями в течение года с даты начала удовлетворения требований кредиторов (п.2, 3 ст.75 Закона). К упомянутым графикам также применяются общие требования ст.84 Закона о погашении всех требований, включенных в реестр требований кредиторов, не позднее чем за месяц до даты окончания срока финансового оздоровления; о шестимесячном сроке погашения задолженности кредиторов первой и второй очередей; о пропорциональном погашении требований кредиторов в установленной Законом очередности. В отношении этих графиков действует и п.8 ст.231 Закона о распространении правила о пропорциональности удовлетворения требований только на конкурсных кредиторов и уполномоченных органов по денежным обязательствам.

В Законе не определено, кто составляет график погашения задолженности. Но учитывая его тесную связь с планом финансового оздоровления, который готовится учредителями (участниками) должника или собственником имущества должника — унитарного предприятия, представляется, что график разрабатывают те же лица.

В соответствии с п.2 ст.12 Закона утверждение плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности отнесено к исключительной компетенции собрания кредиторов. График погашения задолженности подписывается лицом, уполномоченным на это учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника — унитарного предприятия, и подлежит утверждению арбитражным судом.

Согласно п.5 ст.84 Закона, должник вправе досрочно исполнить график погашения задолженности. Такое положение соответствует общему принципу возможности досрочного исполнения обязательств должником (ст.315 ГК РФ).

Однако в предпринимательских отношениях действует иная презумпция — досрочное исполнение обязательств допускается только в случаях, предусмотренных законом, иными правовыми актами, условиями обязательства, либо вытекает из обычаев делового оборота или существа обязательства. В данном случае норму п.5 ст.84 Закона следует рассматривать именно как закон, разрешающий досрочное исполнение обязательства.

5. ПРАВЛЕНИЕ ДОЛЖНИКОМ В ХОДЕ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ

В ходе финансового оздоровления органы управления должника осуществляют свои полномочия с ограничениями, установленными настоящей главой.

На основании ходатайства собрания кредиторов, административного управляющего или предоставивших обеспечение лиц, содержащего сведения о ненадлежащем исполнении руководителем должника плана финансового оздоровления или о совершении руководителем должника действий, нарушающих права и законные интересы кредиторов и (или) предоставивших обеспечение лиц, арбитражный суд может отстранить руководителя должника от должности в порядке, предусмотренном статьей 69 настоящего Федерального закона. Об отстранении руководителя должника от должности арбитражный суд выносит определение, которое может быть обжаловано.

Должник не вправе без согласия собрания кредиторов (комитета кредиторов) совершать сделки или несколько взаимосвязанных сделок, в совершении которых у него имеется заинтересованность или которые: связаны с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества должника, балансовая стоимость которого составляет более пяти процентов балансовой стоимости активов должника на последнюю отчетную дату, предшествующую дате заключения сделки;

влекут за собой выдачу займов (кредитов), выдачу поручительств и гарантий, а также учреждение доверительного управления имуществом должника.

Должник не вправе без согласия собрания кредиторов (комитета кредиторов) и лица или лиц, предоставивших обеспечение, принимать решение о своей реорганизации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании).

В случае, если размер денежных обязательств должника, возникших после введения финансового оздоровления, составляет более двадцати процентов суммы требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, сделки, влекущие за собой возникновение новых обязательств должника, могут совершаться исключительно с согласия собрания кредиторов (комитета кредиторов).

Должник не вправе без согласия административного управляющего совершать сделки или несколько взаимосвязанных сделок, которые:

- влекут за собой увеличение кредиторской задолженности должника более чем на пять процентов суммы требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов на дату введения финансового оздоровления;
- связаны с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества должника, за исключением реализации имущества должника, являющегося готовой продукцией (работами, услугами), изготовляемой или реализуемой должником в процессе обычной хозяйственной деятельности;
- влекут за собой уступку прав требований, перевод долга;
- влекут за собой получение займов (кредитов).

Сделки, совершенные должником с нарушением настоящей статьи, могут быть признаны недействительными по заявлению лиц, участвующих в деле о банкротстве.

Должник вправе отчуждать имущество, являющееся предметом залога, передавать его в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться им, либо обременять предмет залога правами и притязаниями третьих лиц только с согласия кредитора, требования которого обеспечены залогом такого имущества, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором залога и не вытекает из существа залога.

Имущество, являющееся предметом залога, продается только на торгах в порядке, предусмотренном пунктами 3 — 9 статьи 110 настоящего Федерального закона. Продажа имущества, являющегося предметом залога, допускается только с согласия кредитора, требования которого обеспечены залогом такого имущества. В указанном случае обеспеченные залогом требования кредитора погашаются за счет стоимости проданного имущества преимущественно перед иными кредиторами после продажи предмета залога, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди, права требования по которым возникли до заключения соответствующего договора залога.

6. ПОСЛЕДСТВИЯ ВВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ

Последствиями финансовго оздоровления является следующее:

1. Требования кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, за исключением текущих платежей, могут быть предъявлены к должнику только с соблюдением установленного Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) порядка предъявления требований к должнику;

2. Ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов отменяются;

3. Аресты на имущество должника и иные ограничения должника в части распоряжения принадлежащим ему имуществом могут быть наложены только в арбитражном процессе по делу о банкротстве;

4. Приостанавливается выполнение исполнительных документов;

5. Запрещается выделение доли участия предприятия-должника;

6. Запрещается выкуп должником собственных акций;

7. Выплата дивидендов и иных платежей по эмиссионным ценным бумагам не допускается;

8. Не допускается прекращение обязательств должника путем зачета встречных требований;

9. Приостанавливается начисление штрафов, пеней, неустоек и других финансовых санкций по договорам;

10. На сумму требований кредиторов и сумму обязательных платежей начисляются проценты в размере ставки рефинансирования, установленной ЦБРФ на дату введения финансового оздоровления;

11. Неустойки (штрафы, пени) подлежат погашению после удовлетворения всех остальных требований кредиторов;

12. Должник может передавать имущество в безвозмездную аренду;

13. Возможна любая из 5 форм реорганизации предприятия. Для этого необходимо согласие кредиторов.

Основными полномочиями в случае введения этой процедуры обладает администрация этого предприятия. Административный управляющий в ходе финансового оздоровления обязан:

- вести реестр требований кредиторов;
- созывать собрания кредиторов;
- рассматривать отчеты о ходе выполнения графика погашения задолженности и плана финансового оздоровления (при наличии такого плана);
- предоставлять собранию кредиторов заключения о ходе выполнения графика погашения задолженности и плана финансового оздоровления;
- осуществлять контроль за своевременным исполнением должником текущих требований кредиторов; за ходом выполнения плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности; за своевременностью и полнотой перечисления денежных средств на погашение требований кредиторов.

7. ОКОНЧАНИЕ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ

Не позднее чем за месяц до истечения установленного срока финансового *оздоровления должник обязан предоставить административному управляющему* отчет о результатах проведения финансового оздоровления.

К отчету должника прилагаются баланс должника на последнюю отчетную дату, отчет о прибылях и об убытках должника, документы, подтверждающие погашение требований кредиторов.

Административный управляющий рассматривает отчет должника о результатах проведения финансового оздоровления и составляет заключение о выполнении графика погашения задолженности, об удовлетворении требований кредиторов и о выполнении плана финансового оздоровления (при наличии такого плана), которое не позднее чем через десять дней с даты получения отчета должника о результатах проведения финансового оздоровления направляется кредиторам, требования которых включены в реестр требований кредиторов, и в арбитражный суд.

В случае, если требования кредиторов, включенные в реестр требований кредиторов, не удовлетворены на дату рассмотрения отчета должника или указанный отчет не представлен административному управляющему в срок, административный управляющий созывает собрание кредиторов, которое полномочно принять одно из решений об обращении с ходатайством в арбитражный суд о введении внешнего управления, об обращении с ходатайством в арбитражный суд о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

После получения заключения административного управляющего или ходатайства собрания кредиторов арбитражный суд назначает дату заседания по рассмотрению результатов финансового оздоровления и жалоб кредиторов на действия должника и административного управляющего. О дате и месте

судебного заседания арбитражный суд уведомляет лиц, участвующих в деле о банкротстве.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам процедуры финансового оздоровления суд принимает одно из следующих решений:

1. Определение о прекращении производства по делу о несостоятельности в случае, если все требования удовлетворены.

2. Введение внешнего управления в случае возможности восстановления финансового состояния организации.

3. Определение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства в случае отсутствия оснований для введения внешнего управления и при наличии признаков банкротства.

План финансового оздоровления готовится учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника — унитарного предприятия, утверждается собранием кредиторов, где обязательно предусматриваются способы получения должником средств, необходимых для удовлетворения требований кредиторов в соответствии с графиком погашения задолженности, в ходе финансового оздоровления.

План финансового оздоровления разрабатывается в случае отсутствия обеспечения исполнения должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности.

План финансового оздоровления, подготовленный учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника — унитарного предприятия, утверждается собранием кредиторов. План финансового оздоровления должен содержать обоснование возможности удовлетворения требований кредиторов в соответствии с графиком погашения задолженности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Приказ Минпромэнерго РФ N 57, Минэкономразвития РФ N 134 от 25.04.2007 «Об утверждении Методических рекомендаций по составлению плана (программы) финансового оздоровления».

2. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями на 2019год) «О несостоятельности (банкротстве)».

3. Банкротство. Электронный адрес: http://dolgnikov.net/

4. План финансового оздоровления: разработка и экспертиза. Электронный адрес: http://www.aksionbkg.com/articles/48