



Введение

Цель настоящей брошюры – дать читателю примерное понимание о том, что такое процедура внешнего управления как процедура банкротства, а также дать рекомендации, на случай если в отношении компании, которая имеет перед вами задолженность, введена процедура внешнего управления.

Проведение процедур банкротства в РФ регулируется Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» No 127-ФЗ от 26 октября 2002 года, далее Законом о банкротстве.

Дела о банкротстве юридических лиц и граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, рассматривает арбитражный суд по месту нахождения должника – юридического лица или по месту жительства гражданина.

Прежде чем начать описание процедуры наблюдения видится необходимым дать ряд основных понятий используемых в Законе о банкротстве.

Несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Должник – гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Законом о банкротстве (в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены).

Руководитель должника – единоличный исполнительный орган юридического лица или руководитель коллегиального исполнительного органа, а также иное лицо, осуществляющее в соответствии с федеральным законом деятельность от имени юридического лица без доверенности.

Денежное обязательство – обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному предусмотренному Гражданским кодексом Российской Федерации основанию.

Обязательные платежи – налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации.

Кредиторы – лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих по трудовому договору.

Конкурсные кредиторы – кредиторы по денежным обязательствам, за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда, имеет обязательства по выплате вознаграждения по авторским договорам, а также учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия.

Уполномоченные органы – федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством Российской Федерации представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования об уплате обязательных платежей и требования Российской Федерации по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования по денежным обязательствам соответственно субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Наблюдение – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

Финансовое оздоровление – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

Внешнее управление – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности.

Конкурсное производство – процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Мировое соглашение – процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

Арбитражный управляющий (временный управляющий, административный управляющий, внешний управляющий или конкурсный управляющий) – гражданин Российской Федерации, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных установленных Законом о банкротстве полномочий и являющийся членом одной из саморегулируемых организаций.

Саморегулируемая организация арбитражных управляющих – некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами Российской Федерации, включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих.

Процедуры банкротства проводят соответственно:

наблюдение – *временный управляющий*,

финансовое оздоровление – *административный управляющий*,

внешнее управление – *внешний управляющий*,

конкурсное производство – *конкурсный управляющий*.

Закон о банкротстве определяет следующую очередность удовлетворения требований кредиторов:

вне очереди погашаются следующие текущие обязательства

(текущие платежи):

судебные расходы должника, в том числе расходы на опубликование сообщений о банкротстве;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения арбитражному управляющему, реестродержателю;

текущие коммунальные и эксплуатационные платежи, необходимые для осуществления деятельности должника;

требования кредиторов, возникшие в период после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом и до признания должника банкротом, а также требования кредиторов по денежным обязательствам, возникшие в ходе конкурсного производства;

задолженность по заработной плате, возникшая после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, в том числе и в ходе конкурсного производства;

иные связанные с проведением процедур банкротства расходы;

в первую очередь производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также компенсация морального вреда (кредиторы первой очереди);

во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам (кредиторы второй очереди);

в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами (кредиторы третьей очереди).

Реестр требований кредиторов – документ, представляющий из себя перечень кредиторов, содержащий информацию об очередности удовлетворения и размере их требований. В соответствии с реестром требований кредиторов проходит голосование на собраниях кредиторов, а также расчеты с кредиторами. Ведет реестр арбитражный управляющий или реестродержатель (профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг).

Собрание кредиторов – специальный орган, представляющий интересы кредиторов в ходе процедур банкротства должника. Участниками собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, другими словами кредиторы третьей очереди. Кредиторы первой и второй очереди не являются участниками собрания кредиторов и не имеют права голосовать на собрании кредиторов. Конкурсный кредитор, уполномоченный орган обладают на собраниях кредиторов числом голосов, пропорциональным размеру их требований к общей сумме требований по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, включенных в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания кредиторов. Проще говоря, голосование на собрании кредиторов производится «не руками, а деньгами», то есть количество голосов кредитора определяется размером его требований к должнику. Например, если размер задолженности должника перед одним из кредиторов выше чем перед остальными кредиторами, вместе взятыми независимо от их количества, то такой кредитор и будет фактически принимать

решения по вопросам повестки дня собрания кредиторов.

Комитет кредиторов – орган оперативного контроля со стороны кредиторов за деятельностью арбитражного управляющего, комитет кредиторов избирается на первом собрании кредиторов. Комитет кредиторов может и не быть образован, если количество конкурсных кредиторов, уполномоченных органов менее пятидесяти.

Краткое описание процедуры внешнего управления

Внешнее управление – процедура банкротства, применяемая к должнику **в целях восстановления его платежеспособности**.

Обычно, внешнему управлению предшествует процедура наблюдения.

Процедура внешнего управления вводится на основании определения арбитражного суда на срок **не более чем восемнадцать месяцев, который может быть продлен не более чем на шесть месяцев**.

Введение внешнего управления влечет за собой следующие последствия:

- отменяются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов;
- аресты на имущество должника и иные ограничения должника в части распоряжения принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве;
- вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей.

Введение моратория на удовлетворение требований кредиторов является важным моментом процедуры внешнего управления, который способствует восстановлению платежеспособности должника.

Мораторий на удовлетворение требований кредиторов распространяется на денежные обязательства и обязательные платежи, сроки исполнения которых наступили до введения внешнего управления. В течение срока действия моратория приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, иных документов, взыскание по которым производится в беспорядочном порядке, не допускается их принудительное исполнение, за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании вступивших в законную силу до введения внешнего управления решений о взыскании задолженности по заработной плате, о выплате вознаграждений по авторским договорам, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и возмещении морального вреда, а также о взыскании задолженности по текущим платежам; помимо этого не начисляются неустойки (штрафы, пени) и иные финансовые санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязательных платежей, за исключением денежных обязательств и обязательных платежей, возникших после принятия заявле-



ния о признании должника банкротом, а также подлежащие уплате по ним неустойки (штрафы, пени).

Следует учесть, что мораторий на удовлетворение требований кредиторов не распространяется на требования о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о возмещении морального вреда.

Заметим, что с даты введения внешнего управления на сумму требований конкурсных кредиторов и (или) уполномоченных органов начисляются проценты в размере ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату введения внешнего управления. Начисление процентов продолжается до даты вынесения арбитражным судом определения о начале расчетов с кредиторами, либо до момента удовлетворения указанных требований должником или третьим лицом в ходе внешнего управления, либо до момента принятия решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Рассматриваемую процедуру проводит **внешний управляющий**, утвержденный арбитражным судом из списка, представленного саморегулируемой организацией арбитражных управляющих. Важно понимать, что с даты введения арбитражным судом внешнего управления прекращаются полномочия руководителя должника, иных органов управления должника и собственников имущества должника – унитарного предприятия. Полномочия руководителя должника и иных органов управления должника возлагаются на внешнего управляющего, за исключением случаев, предусмотренных Законом о банкротстве.

В ходе процедуры внешнего управления **арбитражный управляющий обязан принять в управление имущество должника и провести его инвентаризацию**; разработать план внешнего управления и представить его для утверждения собранию кредиторов; вести бухгалтерский, налоговый финансовый, статистический учет и отчетность должника; принимать меры по взысканию задолженности перед должником; вести реестр требований кредиторов; реализовывать мероприятия, предусмотренные планом внешнего управления.

Далее опишем примерный ход процедуры внешнего управления.

Внешний управляющий после получения определения о своем утверждении издает приказ об отстранении руководителя должника, который в течение трех дней обязан передать внешнему управляющему документацию, печати и штампы, материальные и иные ценности должника. После чего внешний управляющий проводит инвентаризацию имущества должника.

Важным этапом данной процедуры является разработка плана внешнего управления, которую осуществляет внешний управляющий в течение месяца с даты своего утверждения.

План внешнего управления должен предусматривать меры по восстановлению платежеспособности должника, условия и порядок реализации указанных мер, расходы на их реализацию, а также иные расходы должника. При этом следует учитывать, что платежеспособность должника признается восстановленной при отсутствии соответствующих признаков банкротства.

К мерам по восстановлению платежеспособности должника можно отнести следующие:



- реперофилитрование производства;
- закрытие нерентабельных производств;
- взыскание дебиторской задолженности;
- продажа части имущества должника;
- уступка прав требования должника;
- исполнение обязательств должника собственником имущества должника – унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника либо третьим лицом или третьими лицами;
- увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц;
- размещение дополнительных обыкновенных акций должника;
- продажа предприятия должника;
- замещение активов должника;

План внешнего управления представляется собранию кредиторов и в случае его утверждения собранием кредиторов, внешний управляющий представляет план внешнего управления в арбитражный суд.

Затем **внешний управляющий** приступает к реализации плана внешнего управления.

По результатам исполнения плана внешнего управления внешний управляющий отчитывается перед собранием кредиторов, которое вправе принять одно из следующих решений:

- обратиться в арбитражный суд с ходатайством о прекращении внешнего управления и переходу к расчету с кредиторами в связи с восстановлением платежеспособности должника;
- обратиться в арбитражный суд с ходатайством о прекращении производства по делу в связи с удовлетворением всех требований кредиторов;
- обратиться в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства;
- о заключении мирового соглашения.

В зависимости от принятого собранием кредиторов решения, производство по делу прекращается (в отдельных случаях после расчетов с кредиторами) либо переходит на стадию конкурсного производства.

Если собрание кредиторов приняло решение об обращении в арбитражный суд с ходатайством о прекращении внешнего управления и переходу к расчету с кредиторами в связи с восстановлением платежеспособности должника, то суд выносит соответствующее определение. В этом случае внешний управляющий приступает к расчету с кредиторами, чьи требования включены в реестр требований кредиторов.

Следует заметить, что до этого погашаются все внеочередные расходы.

Требования кредиторов каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди, за исключением удовлетворения обеспеченных залогом имущества должника требований кредиторов, которые удовлетворяются за счет средств, полученных от продажи предмета залога, преимущественно перед иными кредитора-



ми третьей очереди. При недостаточности денежных средств должника для удовлетворения требований кредиторов одной очереди денежные средства распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам их требований, включенных в реестр требований кредиторов.

Требования кредиторов первой очереди, заявленные до окончания расчетов со всеми кредиторами (в том числе после закрытия реестра требований кредиторов), но после завершения расчетов с кредиторами первой очереди, заявившими свои требования в установленный срок, подлежат удовлетворению до удовлетворения требований кредиторов последующих очередей. До полного удовлетворения указанных требований кредиторов первой очереди удовлетворение требований кредиторов последующих очередей приостанавливается. Аналогично удовлетворяются требования кредиторов второй очереди, заявленные до окончания расчетов со всеми кредиторами (в том числе после закрытия реестра требований кредиторов), но после завершения расчетов с кредиторами второй очереди.

По мере удовлетворения требования кредитора внешний управляющий или реестродержатель исключает такое требование из реестра требований кредиторов.

После завершения расчетов с кредиторами внешнее управление считается оконченным.

Предъявление требований кредиторов

Под предъявлением кредитором своих требований следует понимать направление лучше заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или непосредственное вручение через канцелярию в суд, внешнему управляющему лично либо лицам уполномоченным получать для него корреспонденцию под роспись в получении документов, в которых *в письменной форме указаны основания, сроки возникновения и размер в денежной форме задолженности должника перед кредитором.*

При предъявлении требований к должнику кредиторам необходимо учитывать, что денежные обязательства и обязательные платежи, возникшие после принятия заявления о признании должника банкротом, а также срок исполнения которых наступил после введения процедуры наблюдения, относятся к текущим платежам и удовлетворяются вне очереди. Требования кредиторов по текущим платежам не включаются в реестр требований кредиторов.

Требования кредиторов могут быть предъявлены к должнику **в любой момент в ходе внешнего управления.**

Требования кредиторов необходимо направить по двум адресам: **в арбитражный суд и должнику (внешнему управляющему).**

К требованиям, предъявляемым к должнику, кредитору необходимо приложить судебный акт, если он имеется. В остальных случаях прикладываются документы, подтверждающие обоснованность этих требований. Необходимо сделать копии договоров, на основании которых возникла непогашенная задолженность; первичной бухгалтерской документации: накладных, сопровождаемых соответствующими доверенностями, счетов-фактур; актов сверки взаиморасчетов, подписанных

обеими сторонами, и иных документов, из содержания которых вытекает наличие у кредитора требований к должнику. Все документы должны быть заверены печатью и подписью руководителя кредитора.

По требованиям кредитора могут поступить возражения от внешнего управляющего, других кредиторов или учредителей должника. Если по требованиям кредитора не поступило возражений, они могут быть рассмотрены арбитражным судом без привлечения лиц, участвующих в деле. Если возражения поступили – их обоснованность и наличие оснований для включения в реестр требований кредиторов рассматриваются в заседании арбитражного суда. Участие в таком заседании представителя кредитора, предъявившего требования, весьма важно для защиты его интересов, хотя обоснованность требований может быть рассмотрена и в отсутствие их предъявителя. По результатам рассмотрения требований арбитражный суд выносит определение о включении или об отказе во включении их в реестр требований кредиторов, в этом определении указываются размер и очередность удовлетворения требований кредитора.

Для включения требований работников должника (требований о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору) Законом о банкротстве установлен иной порядок. Требования работников должника включаются в реестр внешним управляющим или реестродержателем по представлению внешнего управляющего. Здесь можно порекомендовать кредиторам – работникам должника направлять свои требования только внешнему управляющему с приложением вступившего в законную силу решения суда в пользу кредитора или документов, свидетельствующих о признании должником данных требований, например акта сверки или справки из бухгалтерии должника о задолженности по заработной плате. Предъявление требований на основании решения суда, как правило, имеет смысл в случае, когда решение вступило в законную силу после возбуждения дела о банкротстве, в противном случае данное решение суда должно быть исполнено службой судебных приставов и вряд ли стоит предъявлять требования на основании такого решения. То же самое можно порекомендовать и кредиторам первой очереди.

Собрание кредиторов во внешнем управлении

Основными вопросами, которые рассматриваются собранием кредиторов в ходе внешнего управления, являются утверждение и изменение плана внешнего управления. Данные вопросы относятся к исключительной компетенции собрания кредиторов.

Собранием кредиторов созывается внешним управляющим не позднее чем через **два месяца** с даты утверждения последнего. Внешний управляющий уведомляет конкурсных кредиторов и уполномоченные органы о дате, времени и месте проведения указанного собрания и обеспечивает возможность ознакомления с планом внешнего управления не менее чем за четырнадцать дней до даты проведения собрания кредиторов.

По результатам рассмотрения плана внешнего управления собрание кредиторов имеет право принять одно из следующих решений:

- об утверждении плана внешнего управления;
- об отклонении плана внешнего управления и обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
- об отклонении плана внешнего управления. Указанное решение должно предусматривать срок созыва следующего собрания кредиторов для рассмотрения нового плана внешнего управления, при этом срок созыва собрания кредиторов не может превышать два месяца с даты принятия указанного решения;
- об отклонении плана внешнего управления и отстранении внешнего управляющего с одновременным утверждением саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден внешний управляющий, и требований к кандидатуре внешнего управляющего.

Участниками собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы и уполномоченные органы. Следует учитывать, что конкурсный кредитор и (или) уполномоченный орган обладают на собрании кредиторов числом голосов, пропорциональным размеру их требований к общей сумме требований по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, включенных в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания кредиторов.

Собрание кредиторов правомочно в случае, если на нем присутствовали конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, включенные в реестр требований кредиторов, и обладающие более чем половиной голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, включенных в реестр требований кредиторов.

Решения собрания кредиторов принимаются большинством голосов от числа голосов кредиторов, присутствующих на собрании кредиторов.



Обжалование неправомерных действий (бездействия) внешнего управляющего

Неправомерные действия (бездействие) внешнего управляющего могут быть обжалованы в арбитражный суд и в саморегулируемую организацию арбитражных управляющих, членом которой является последний.

В ходе каждой процедуры банкротства арбитражный управляющий может быть отстранен арбитражным судом по жалобе кредитора на неисполнение или ненадлежащее исполнение арбитражным управляющим возложенных на него обязанностей. Арбитражный суд отстраняет арбитражного управляющего в случае удовлетворения жалобы, поданной кредитором. Обязательным условием для удовлетворения судом такой жалобы является нарушение прав и законных интересов кредитора, подавшего жалобу, а также причинение либо возможность причинения убытков должнику или его кредиторам.

В соответствии с Законом о банкротстве саморегулируемая организация арбитражных управляющих обязана контролировать профессиональную деятельность своих членов в части соблюдения требований Закона о банкротстве и установленных правил профессиональной деятельности арбитражного управляющего, а также рассматривать жалобы на действия своего члена, исполняющего обязанности арбитражного управляющего в деле о банкротстве. Кредиторы, права и законные интересы которых нарушены действиями (бездействием) внешнего управляющего, вправе подать на последнего жалобу в саморегулируемую организацию, членом которой он является. По результатам рассмотрения жалобы саморегулируемая организация вправе:

- применить в отношении внешнего управляющего предусмотренные учредительными и иными документами меры дисциплинарной ответственности, в том числе и исключение из членов саморегулируемой организации;
- заявить в арбитражный суд ходатайство об отстранении внешнего управляющего от участия в деле о банкротстве.

Возможности направления жалоб в арбитражный суд и в саморегулируемую организацию не являются взаимоисключающими, поэтому кредитор может использовать оба порядка обжалования одновременно.

