



ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

**Е. С. Пирогова, А. Я. Курбатов**

# **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)**

**УЧЕБНИК ДЛЯ БАКАЛАВРИАТА И МАГИСТРАТУРЫ**

*Рекомендовано Учебно-методическим отделом высшего образования  
в качестве учебника для студентов высших учебных заведений,  
обучающихся по юридическим направлениям и специальностям*

**Книга доступна в электронной библиотечной системе  
[biblio-online.ru](http://biblio-online.ru)**

**Москва ■ Юрайт ■ 2017**

УДК 34(075.8)  
ББК 67.404я73  
ПЗ2

**Авторы:**

**Пирогова Елена Сергеевна** — кандидат юридических наук, доцент кафедры предпринимательского права факультета права Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»;

**Курбатов Алексей Янович** — доктор юридических наук, профессор кафедры предпринимательского права факультета права Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики».

**Рецензенты:**

*Илюшина М. Н.* — доктор юридических наук, заслуженный юрист Российской Федерации, заведующая кафедрой предпринимательского права, гражданского и арбитражного процесса Российской правовой академии Министерства юстиции Российской Федерации;

*Чеховская С. А.* — кандидат юридических наук, доцент кафедры предпринимательского права Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики».

**Пирогова, Е. С.**

ПЗ2 Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учебник для бакалавриата и магистратуры / Е. С. Пирогова, А. Я. Курбатов. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 291 с. — Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс.

ISBN 978-5-534-00412-0

В учебнике рассматриваются понятия, используемые при правовом регулировании несостоятельности (банкротства); субъектный состав отношений, связанных с несостоятельностью; процедуры, применяемые в делах о банкротстве; особенности несостоятельности отдельных категорий должников; порядок производства по делам о несостоятельности; такие меры, направленные на увеличение объема удовлетворенных требований кредиторов в рамках дел о банкротстве, как оспаривание сделок и действий, а также применение субсидиарной ответственности по долгам должника. Кроме этого, в учебнике раскрывается авторская концепция ограничения правоспособности и дееспособности должников при несостоятельности. При этом значительное место уделено касающимся рассматриваемых вопросов решениям Конституционного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ.

Соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего образования четвертого поколения.

*Для студентов вузов, обучающихся по юридическим и экономическим специальностям, аспирантов и преподавателей, а также специалистов-практиков, интересующихся проблемами применения законодательства о несостоятельности (банкротстве).*

УДК 34(075.8)  
ББК 67.404я73

*Информационно-правовая поддержка  
предоставлена компанией «Гарант»*



*Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав. Правовую поддержку издательства обеспечивает юридическая компания «Дельфи».*

ISBN 978-5-534-00412-0

© Пирогова Е. С., Курбатов А. Я., 2014  
© ООО «Издательство Юрайт», 2017

## Оглавление

<b>Принятые сокращения</b> .....	<b>9</b>
<b>Предисловие</b> .....	<b>10</b>
<b>Глава 1. Общие положения о несостоятельности (банкротстве)</b> .....	<b>12</b>
1.1. История развития института несостоятельности (банкротства) в России.....	12
1.1.1. Дореволюционный этап.....	12
1.1.2. Советский этап.....	15
1.1.3. Современный этап.....	16
1.2. Характеристика современного правового регулирования отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством).....	17
1.2.1. Система законодательства о несостоятельности (банкротстве).....	17
1.2.2. Разрешение коллизий в российском праве.....	19
1.2.3. Разрешение коллизий между нормами актов законодательства о несостоятельности (банкротстве).....	21
1.2.4. Судебные акты.....	22
1.3. Основная юридическая цель института несостоятельности (банкротства).....	24
1.3.1. Подходы к определению основной юридической цели института несостоятельности (банкротства).....	24
1.3.2. Специальный правовой режим как средство обеспечения достижения основной юридической цели института несостоятельности (банкротства).....	26
1.4. Понятие, признаки и критерии несостоятельности (банкротства).....	27
1.4.1. Понятие несостоятельности (банкротства), конкурсного права и конкурсного процесса.....	27
1.4.2. Критерии несостоятельности (банкротства).....	29
1.4.3. Признаки несостоятельности (банкротства).....	31
1.5. Соотношение ликвидации юридического лица по общим основаниям и в связи с несостоятельностью (банкротством).....	36
1.5.1. Добровольная и принудительная ликвидация.....	36
1.5.2. Причины приоритета ликвидации в связи с несостоятельностью (банкротством).....	38
1.6. Досудебное предупреждение несостоятельности (банкротства).....	38
1.6.1. Общие меры по предупреждению несостоятельности (банкротства).....	38
1.6.2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.....	39

1.7. Порядок опубликования сведений о несостоятельности (банкротстве) .....	45
1.7.1. Общий порядок опубликования сведений о несостоятельности (банкротстве) .....	45
1.7.2. Особенности опубликования сведений о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций .....	48
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	49
<i>Задания аналитического характера</i> .....	50
<i>Анализ судебной практики</i> .....	50

## **Глава 2. Субъектный состав отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством) ..... 51**

2.1. Категории лиц, участвующих в отношениях, связанных с несостоятельностью (банкротством).....	51
2.1.1. Лица, участвующие в деле о несостоятельности (банкротстве) .....	51
2.1.2. Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о несостоятельности (банкротстве) .....	52
2.1.3. Лица, обладающие правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом .....	55
2.1.4. Заинтересованные лица.....	57
2.2. Должники как субъекты банкротства.....	58
2.2.1. Правовое положение должников .....	58
2.2.2. Физические лица как субъекты несостоятельности (банкротства) .....	59
2.2.3. Юридические лица как субъекты несостоятельности (банкротства).....	60
2.2.4. Система ограничений прав юридических лиц — должников в делах о несостоятельности (банкротстве) .....	63
2.2.5. Административная и уголовная ответственность за правонарушения при несостоятельности (банкротстве).....	67
2.3. Кредиторы .....	70
2.3.1. Понятие и виды кредиторов .....	70
2.3.2. Реестр требований кредиторов .....	71
2.3.3. Собрание и комитет кредиторов, их правовая природа .....	74
2.3.4. Виды требований кредиторов .....	80
2.3.5. Особенности правового положения кредиторов, требования которых обеспечены залогом имущества должника .....	84
2.4. Федеральный уполномоченный орган и орган по контролю (надзору).....	86
2.4.1. Федеральный уполномоченный орган.....	86
2.4.2. Орган по контролю (надзору) .....	87
2.5. Арбитражные управляющие .....	88
2.5.1. Понятие арбитражных управляющих и требования к ним .....	88
2.5.2. Общие права и обязанности арбитражных управляющих в деле о несостоятельности (банкротстве) .....	91
2.5.3. Правовой статус арбитражных управляющих .....	93
2.5.4. Ответственность арбитражных управляющих.....	97
<i>Контрольные вопросы и задания</i> .....	102
<i>Задания аналитического характера</i> .....	103
<i>Анализ судебной практики</i> .....	103
<i>Подготовка документов</i> .....	103

<b>Глава 3. Процедуры несостоятельности (банкротства).....</b>	<b>104</b>
3.1. Виды процедур несостоятельности (банкротства).....	104
3.2. Наблюдение .....	105
3.2.1. Понятие и значение наблюдения .....	105
3.2.2. Введение наблюдения и его последствия.....	107
3.2.3. Права и обязанности временного управляющего .....	110
3.3. Финансовое оздоровление .....	112
3.3.1. Понятие и порядок введения финансового оздоровления .....	112
3.3.2. Последствия введения финансового оздоровления.....	114
3.3.3. Обязанности и права административного управляющего.....	117
3.3.4. План финансового оздоровления и график погашения задолженности .....	118
3.3.5. Окончание финансового оздоровления.....	119
3.4. Внешнее управление.....	122
3.4.1. Понятие и порядок введения внешнего управления .....	122
3.4.2. Последствия введения внешнего управления.....	123
3.4.3. Права и обязанности внешнего управляющего .....	125
3.4.4. План внешнего управления, меры по восстановлению платежеспособности должника .....	126
3.4.5. Прекращение внешнего управления.....	128
3.5. Конкурсное производство .....	130
3.5.1. Понятие и порядок введения конкурсного производства.....	130
3.5.2. Последствия открытия конкурсного производства .....	132
3.5.3. Обязанности и права конкурсного управляющего.....	135
3.5.4. Конкурсная масса и очередность удовлетворения требований кредиторов .....	137
3.5.5. Расчеты с кредиторами в ходе конкурсного производства и завершение конкурсного производства .....	141
3.6. Мировое соглашение.....	143
3.6.1. Понятие и правовая природа мирового соглашения, порядок его заключения .....	143
3.6.2. Форма и содержание мирового соглашения.....	145
3.6.3. Утверждение мирового соглашения арбитражным судом.....	147
3.6.4. Судебно-арбитражная практика по мировым соглашениям.....	150
3.7. Упрощенные процедуры несостоятельности (банкротства).....	153
3.7.1. Несостоятельность (банкротство) ликвидируемого должника.....	153
3.7.2. Несостоятельность (банкротство) отсутствующего должника.....	155
<i>Контрольные вопросы и задания</i> .....	158
<i>Задания аналитического характера</i> .....	158
<i>Анализ судебной практики</i> .....	158
<i>Подготовка документов</i> .....	158

**Глава 4. Особенности несостоятельности (банкротства) отдельных категорий должников..... 159**

4.1. Особенности несостоятельности (банкротства) градообразующих, сельскохозяйственных организаций, стратегических предприятий и организаций, субъектов естественных монополий, застройщиков.....	160
4.1.1. Особенности несостоятельности (банкротства) градообразующих организаций .....	160

4.1.2. Особенности несостоятельности (банкротства) сельскохозяйственных организаций.....	162
4.1.3. Особенности несостоятельности (банкротства) стратегических предприятий и организаций .....	164
4.1.4. Особенности несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий.....	168
4.1.5. Особенности несостоятельности (банкротства) застройщиков .....	170
4.2. Особенности несостоятельности (банкротства) финансовых организаций (кроме кредитных организаций).....	172
4.2.1. Общие особенности несостоятельности (банкротства) финансовых организаций (кроме кредитных организаций).....	172
4.2.2. Особенности несостоятельности (банкротства) отдельных видов финансовых организаций (кроме кредитных организаций) .....	179
4.3. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.....	186
4.3.1. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций .....	186
4.3.2. Особенности проведения конкурсного производства в отношении кредитных организаций.....	191
4.4. Особенности несостоятельности (банкротства) индивидуальных предпринимателей .....	196
4.4.1. Особенности несостоятельности (банкротства) граждан, применяемые к индивидуальным предпринимателям.....	196
4.4.2. Специальные особенности несостоятельности (банкротства) индивидуальных предпринимателей.....	199
4.4.3. Специальные особенности несостоятельности (банкротства) главы крестьянского (фермерского) хозяйства.....	199
<i>Контрольные вопросы и задания</i> .....	202
<i>Задания аналитического характера</i> .....	202
<i>Анализ судебной практики</i> .....	202

## **Глава 5. Производство по делам о несостоятельности (банкротстве) ... 203**

5.1. Общий порядок производства по делам о несостоятельности (банкротстве) .....	203
5.1.1. Дела о несостоятельности (банкротстве) как дела особого производства .....	203
5.1.2. Подведомственность и подсудность дел о несостоятельности (банкротстве) .....	205
5.1.3. Принятие заявления о признании должника несостоятельным (банкротом) к рассмотрению .....	207
5.1.4. Рассмотрение обоснованности заявления о признании должника несостоятельным (банкротом) и подготовка дела к судебному разбирательству .....	210
5.1.5. Рассмотрение дела о несостоятельности (банкротстве) по существу.....	212
5.1.6. Особенности обжалования судебных актов по делам о банкротстве.....	214

5.1.7. Обособленные споры по делам о несостоятельности (банкротстве) .....	216
5.2. Особенности производства по делам о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций .....	218
<i>Контрольные вопросы и задания</i> .....	221
<i>Задания аналитического характера</i> .....	222
<i>Анализ судебной практики</i> .....	222
<i>Подготовка документов</i> .....	222

**Глава 6. Ограничение правоспособности и дееспособности юридических и физических лиц — должников в рамках процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) ..... 223**

6.1. Общие положения о правоспособности и дееспособности и об их ограничениях.....	223
6.1.1. Понятие правоспособности и дееспособности.....	223
6.1.2. Реализация правоспособности юридических лиц .....	227
6.1.3. Понятие и виды органов юридического лица.....	229
6.1.4. Сущность ограничения правоспособности и дееспособности юридических лиц, а также компетенции их органов управления .....	232
6.2. Ограничения при проведении отдельных процедур .....	236
6.2.1. Ограничения при проведении наблюдения .....	236
6.2.2. Ограничения при проведении финансового оздоровления, значение графика погашения задолженности .....	240
6.2.3. Ограничения при проведении внешнего управления, правовая природа плана внешнего управления .....	243
6.2.4. Ограничения при проведении конкурсного производства.....	247
6.2.5. Ограничения при заключении мирового соглашения.....	249
6.3. Правоспособность и дееспособность юридического лица — должника при защите своих прав, пределы их ограничения .....	251
6.3.1. Значения понятия «право на защиту» .....	251
6.3.2. Реализация права на защиту должником.....	252
<i>Контрольные вопросы и задания</i> .....	254
<i>Задания аналитического характера</i> .....	254
<i>Анализ судебной практики</i> .....	254

**Глава 7. Меры, направленные на увеличение объема удовлетворенных требований кредиторов в рамках дел о несостоятельности (банкротстве) ..... 256**

7.1. Признание недействительными сделок и действий должника в рамках дел о несостоятельности (банкротстве) .....	257
7.1.1. Характеристика института оспаривания сделок должника в рамках дел о несостоятельности (банкротстве) .....	257
7.1.2. Специальные основания оспаривания сделок в ходе процедур наблюдения или финансового оздоровления .....	260
7.1.3. Действия, которые могут быть оспорены в ходе процедур внешнего управления и конкурсного производства .....	261
7.1.4. Подозрительные сделки .....	262
7.1.5. Сделки с предпочтением .....	266

7.1.6. Круг лиц, имеющих право на оспаривание сделок по специальным основаниям .....	268
7.1.7. Последствия недействительности сделок .....	270
7.1.8. Деление сделок на ничтожные и оспоримые .....	271
7.1.9. Особенности оспаривания сделок кредитных организаций .....	273
7.2. Ответственность в виде возмещения убытков и субсидиарная ответственность по долгам должников в рамках дел о несостоятельности (банкротстве) .....	275
7.2.1. Общая характеристика ответственности в рамках дел о несостоятельности (банкротстве) .....	275
7.2.2. Субсидиарная ответственность по Закону о банкротстве .....	277
7.2.3. Субсидиарная ответственность по Закону о банкротстве кредитных организаций .....	279
<i>Контрольные вопросы и задания</i> .....	280
<i>Задания аналитического характера</i> .....	281
<i>Анализ судебной практики</i> .....	281
<b>Программа дисциплины «Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)» для специальности 030900.62 «Юриспруденция» подготовки бакалавра .....</b>	<b>282</b>
<b>Нормативные правовые акты .....</b>	<b>289</b>
<b>Основная литература .....</b>	<b>291</b>
<b>Дополнительная литература .....</b>	<b>291</b>



## Принятые сокращения

### 1. Нормативные правовые акты<sup>1</sup>

**Конституция РФ** — Конституция Российской Федерации, принята все-народным голосованием 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30 декабря 2008 г. № 6-ФКЗ и № 7-ФКЗ, от 5 февраля 2014 г. № 2-ФКЗ)

**АПК РФ** — Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ

**ГК РФ** — Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ; часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ

**ГПК РФ** — Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ

**КоАП РФ** — Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ

**НК РФ** — Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ; часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ

**УК РФ** — Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ

**УПК РФ** — Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ

**Закон о банкротстве** — Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

**Закон о банкротстве кредитных организаций** — Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»

### 2. Прочие сокращения

**абз.** — абзац (-ы)

**ВАС РФ** — Высший Арбитражный Суд Российской Федерации

**гл.** — глава (-ы)

**п.** — пункт (-ы)

**подп.** — подпункт (-ы)

**РФ** — Российская Федерация

**ст.** — статья (-и)

**ч.** — часть (-и)

---

<sup>1</sup> При самостоятельном изучении нормативных правовых актов, упоминаемых в учебнике, необходимо учитывать изменения и дополнения, которые были внесены в них с момента вступления в действие. С официальными текстами документов можно ознакомиться на Официальном интернет-портале правовой информации (<http://www.pravo.gov.ru>). Кроме того, можно обращаться к таким справочным системам, как «КонсультантПлюс», «Гарант» и др.

## Предисловие

В учебнике рассматривается история развития института несостоятельности (банкротства) в России, дается характеристика современного правового регулирования отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством), анализируется основная юридическая цель института несостоятельности (банкротства), раскрываются понятие, признаки и критерии несостоятельности (банкротства), показывается соотношение ликвидации юридического лица по общим основаниям и в связи с несостоятельностью (банкротством), рассказывается о порядке опубликования сведений о несостоятельности (банкротстве).

Кроме того, рассматривается субъектный состав отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством), анализируются процедуры, применяемые в делах о несостоятельности (банкротства), раскрываются особенности несостоятельности (банкротства) отдельных категорий должников (градообразующих, сельскохозяйственных организаций, стратегических предприятий и организаций, субъектов естественных монополий, застройщиков, финансовых организаций, в том числе кредитных, а также индивидуальных предпринимателей), дается характеристика порядку производства по делам о несостоятельности (банкротстве), излагается порядок применения мер, направленных на увеличение объема удовлетворенных требований кредиторов в рамках дел о банкротстве (оспаривание сделок и действий должника, применение ответственности в виде возмещения убытков и субсидиарной ответственности по долгам должников).

В учебнике также раскрывается авторская концепция ограничения правоспособности и дееспособности должников при несостоятельности (банкротстве), в частности рассматриваются понятия «ограничение правоспособности» и «ограничение дееспособности», их содержание и значение, а также соотношение с понятием «ограничение компетенции органов управления юридического лица»; дается характеристика отношениям, возникающим в рамках дел о несостоятельности (банкротстве) с точки зрения влияния на правоспособность и дееспособность должников; рассматриваются средства и приемы правового регулирования при ограничении правоспособности и дееспособности должников и компетенции органов управления юридических лиц — должников, а также пределы такого ограничения; анализируются проблемы реализации правоспособности и дееспособности должников в рамках дел о несостоятельности (банкротстве), в том числе при проведении конкретных процедур несостоятельности (банкротства); определяются правовая природа собрания (комитета) кредиторов, плана внешнего управления, графика погашения задолженности и их значение при ограничении правоспособности и дееспособности должников.

В результате изучения учебника студент должен:

***знать***

- основные понятия законодательства РФ о несостоятельности (банкротстве);
- систему законодательства о несостоятельности (банкротстве);
- институциональную структуру законодательства о несостоятельности (банкротстве);
- принципы и приемы правового регулирования процедур несостоятельности (банкротства);

***уметь***

- выбирать нормы права, применимые в конкретной ситуации;
- осуществлять правовую квалификацию складывающихся отношений;

***владеть навыками***

- разрешения проблемных вопросов применения законодательства о несостоятельности (банкротстве);
- работы с актами Конституционного Суда РФ и арбитражных судов, касающихся вопросов несостоятельности (банкротства).

# Глава 1

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)

---

В результате изучения данной главы студент должен:

**знать**

- историю развития института несостоятельности (банкротства) в России;
- особенности правового регулирования отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством);
- подходы к определению основной юридической цели института несостоятельности (банкротства);
- понятие, признаки и критерии несостоятельности (банкротства);
- как соотносятся ликвидация в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством);

**уметь**

- охарактеризовать систему законодательства о несостоятельности (банкротстве);
- разграничивать признаки и критерии несостоятельности (банкротства);

**владеть навыками**

- определения наличия признаков несостоятельности (банкротства).
- 

#### 1.1. История развития института несостоятельности (банкротства) в России

В развитии российского конкурсного права можно выделить три основных этапа: дореволюционный, советский и современный (постсоветский).

##### 1.1.1. Дореволюционный этап

Отдельные элементы конкурсных отношений можно найти в Русской Правде, Судебниках XV–XVII вв., Соборном уложении 1649 г. По мнению Г. Ф. Шершеневича, в Русской Правде (по карамзинскому списку) содержится три статьи, в которых речь идет о банкротстве, — 68, 69, 133<sup>1</sup>. Анализируя данные статьи, можно прийти к выводу, что в этот период времени были уже известны безвинная несостоятельность (наступившие потери не зависели от воли должника), в этом случае должник мог рассчитывать на рассрочку выплаты долгов; злостная несостоятельность (в результате пьянства купца), рассрочка была возможна только с согласия кредиторов; особо злостная несостоятельность (должник бежал от уплаты долгов в дру-

---

<sup>1</sup> Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права М., 1912. Т. 4. С. 56.

гое государство), возвращенный должник не мог ссылаться ни на какие оправдывающие доказательства, а подлежал либо продаже на торгах, либо передаче в рабство кредитору.

Судебники 1497, 1550, 1589 гг. содержат нормы о том, что должник «мог быть выдан кредитору головою». Подобные нормы будет затем содержать и Соборное уложение 1649 г. Анализируя данные статьи, сложно говорить об образовании института несостоятельности (банкротства) в сегодняшнем его понимании, так как ответственность должника носила в первую очередь личный, а не имущественный характер. Следовательно, можно сделать вывод о том, что экономические отношения в этот период времени не достигли необходимого уровня развития, когда имущественная ответственность является необходимым условием применения института банкротства.

К концу XVII в. достаточно остро встал вопрос о правовом регулировании несостоятельности. «Нужно было искать выход, надо было найти новые пути. Искали и нашли их и сама жизнь, и сам закон, но искали и нашли они их не всегда вместе, а чаще порознь»<sup>1</sup>. Жизнь, как это часто бывает, опережала развитие законодательства, экономические отношения требовали нового правового регулирования, четкой регламентации правового положения должника и его взаимоотношений с кредиторами. Конкурсное право России в этот период развивается по трем направлениям:

- 1) иностранному;
- 2) национально-самобытному;
- 3) канцелярско-кодификационному.

Иностранное направление состояло в том, что нормы иностранного права переносились на российскую почву с учетом национальных особенностей и условий жизни, так как иностранное законодательство было лучше разработано и проверено практикой. Естественно, что его применение избавило Россию от многих ошибок и сложностей, неизбежных при создании новых законов. Проще всего было использовать нормы иностранного права там, где участниками процедуры банкротства являлись иностранные кредиторы. В ситуациях, когда должники и кредиторы не были иностранцами, применялись нормы российского национального права.

В связи с этим шло развитие права по национально-самобытному направлению, которое связано с порядком взимания долгов на Руси. Такой порядок носил название закупничества, и ему был практически полностью посвящен Устав Владимира Мономаха, появившийся после городского восстания 1113 г. в Киеве. Под закупничеством принято понимать выдачу должника одному из кредиторов на заработки, срок которых определялся временем, в течение которого должник сможет отработать свой долг. К. Д. Кавелин говорит, что «выдача головой — это древнейший способ удовлетворения требований на известном лице; кто не вознаграждает за убытки, не платит долги, того самого отдавали истцу»<sup>2</sup>. Следствием

---

<sup>1</sup> Гольмстен А. Х. Исторический очерк русского конкурсного процесса. СПб., 1888. С. 6.

<sup>2</sup> Кавелин К. Д. Основные начала русского судоустройства и гражданского судопроизводства. М., 1899. Т. 1. С. 197.

такой выдачи было поступление должника в полное распоряжение кредитора. Однако в XVI—XVII вв. характер «выдачи головой» несколько меняется, теперь уже должник не становился рабом, а был лишь обязан полностью отработать свой долг. Выдача головой, или закупничество, становится возможным только в случае, если несостоятельность была вызвана виновными действиями должника или после применения мер по взысканию долга, если подобные меры оказались безуспешными.

Третьим направлением развития законодательства является канцелярско-кодификационное направление. В рамках этого направления велась разработка норм российского конкурсного права. Упоминание термина «банкротство» можно встретить во многих актах этого периода, однако правовых норм, которые бы реально регулировали отношения, возникающие в ходе конкурсных процедур, не было.

К 1740 г. было разработано несколько проектов уставов, посвященных несостоятельности. Один из них, проект президента Коммерц-коллегии барона Менгдена, был представлен 12 сентября 1740 г. в Сенат, где и был принят, а 15 сентября 1740 г. Устав был утвержден Кабинетом министров. Устав 1740 г. опирался на нормы иностранного права, имел обратную силу и распространялся только на лиц торгового звания. Критерием несостоятельности был выбран критерий неоплатности. Этот Устав различал два вида несостоятельности: несчастную и злостную. Впервые в России должен был появиться закон, регулирующий отношения, возникающие в ходе несостоятельности. Однако в силу противоречий, возникших в этот период времени между Сенатом и Кабинетом, Устав так и не был обнародован, а значит, так и не вступил в силу.

В 1753 г. Сенат разработал новый проект Банкротского устава, который во многом повторял положения необнародованного Устава 1740 г., однако и этот устав не был принят. Выдвигалось еще несколько проектов в 1763 и 1768 гг., которые так никогда и не были утверждены. По мнению А. Х. Гольмстена, «XIII веку, 28 лет пожертвовавшему разработке Банкротского устава, так и не суждено было видеть плоды своих трудов. Труды его не пропали даром — он работал для своего преемника, а первый же год XIX века, наконец, издается Устав, являющийся не чем иным, как несколько переработанным Уставом 1768 года»<sup>1</sup>.

Первый действующий Устав появляется в России в декабре 1800 г. В соответствии с ним:

- критерием несостоятельности выбирается критерий неоплатности, который необходим как для торговой, так и неторговой несостоятельности;
- выделяются три вида несостоятельности: несчастная, неосторожная, злостная;
- вводятся сроки для заявления претензий кредиторами;
- предусматривается возможность заключения мирового соглашения.

Сумма долгов, необходимая для открытия конкурсного производства, в Уставе отражения не нашла, что, естественно, являлось серьезным пробелом, который был восполнен в Уставе о торговой несостоятельности 1832 г.

---

<sup>1</sup> Гольмстен А. Х. Указ. соч. С. 213.

В соответствии с последним сумма долга должна была превышать 5 тыс. руб., был сохранен критерий неоплатности, определялись виды и разряды требований кредиторов. Устав 1832 г. просуществовал до 1917 г. И хотя в этот период времени принимались акты, касающиеся процедур банкротства, они серьезно не изменили его суть.

### 1.1.2. Советский этап

После революции 1917 г. все акты царской России прекратили свое действие на территории Советской республики, и, следовательно, нужно было либо создать новый массив нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие в ходе банкротства, либо переписать уже существующие нормы и признать, что они отвечают новым экономическим отношениям. Однако принимается решение о том, что революционными судами и иными учреждениями не будут приниматься и рассматриваться никакие споры по гражданским отношениям (естественно, в эту группу попали и дела по банкротству), возникшие до 7 ноября 1917 г.<sup>1</sup> Это означало, что старые нормы признаны не отвечающими новым условиям жизни, так как в этой новой жизни нет и не может быть места институту банкротства как социальному явлению. Советское право до 1921 г. не содержит каких-либо упоминаний об институте несостоятельности (банкротства) и, только в 1921 г., после введения новой экономической политики (нэпа), впервые ставится вопрос о реанимации данного института. Гражданский кодекс РСФСР 1922 г. упоминает о несостоятельности в ряде статей, регулирующих отношения поручения, займа, залога, но это лишь упоминания, а не реальные процедуры применения данного института. Суды, не имея соответствующего закона, были вынуждены применять нормы дореволюционного права, что не могло не вызвать негодования советских ученых. В результате Декретом Всероссийского Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров РСФСР Гражданский процессуальный кодекс РСФСР был дополнен рядом глав (37, 38, а впоследствии и 39), посвященных несостоятельности частных физических и юридических лиц, а также кооперативных организаций<sup>2</sup>. Дела о несостоятельности рассматривались в исковом порядке, срок для данной категории дел не должен был превышать одного года, критерием несостоятельности была выбрана неоплатность, кредиторы практически полностью были устранены от участия в конкурсном процессе, их место в соответствии с волей законодателя заняли государственные органы.

Однако очень скоро на смену нэпу пришла плановая экономика, в условиях которой не существовало реальной конкуренции между товаропроизводителями. Следствием такой смены экономического курса становится отсутствие интереса законодателя к развитию института несостоятельно-

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс РСФСР. М., 1928. С. 1.

<sup>2</sup> Собрание узаконений РСФСР. 1927. № 123, Ст. 830. С. 74.

сти. К 1960 г. в России институт несостоятельности (банкротства) становится ненужным, и необходимость в нем полностью исчезает.

Развитие института несостоятельности (банкротства) всегда было тесно связано с развитием рыночной экономики. Как только появляется самостоятельная экономическая деятельность, сразу начинается новая жизнь этого института, ведь именно он позволяет исключать субъектов, неспособных осуществлять предпринимательскую деятельность, и заменять их новыми. Этот институт в условиях рынка в какой-то степени является тем необходимым «естественным отбором», который прошло человечество в период своего развития и которой вполне уместен для предпринимателей и сейчас.

### 1.1.3. Современный этап

Данный этап начинается с Указа Президента РФ от 14 июня 1992 г. № 623 «О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применения к ним специальных процедур». Этот нормативный правовой акт относился только к государственным предприятиям и предусматривал исключительно административные методы борьбы с неплатежеспособностью. Однако необходимо отметить, что еще в п. 3 ст. 24 Закона РСФСР от 25 декабря 1990 г. «О предприятиях и предпринимательской деятельности» говорилось, что «предприятие, не выполняющее свои обязательства по расчетам, может быть в судебном порядке объявлено неплатежеспособным (банкротом), в соответствии с законодательством РСФСР», но механизма применения этой нормы Закон не содержал.

Указ Президента РФ не нашел практического применения, так как 19 ноября 1992 г. был принят Закон РФ № 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий»<sup>1</sup>. Этот Закон предусматривал возможность признания банкротами как юридических лиц, так и граждан, обладающих статусом индивидуального предпринимателя; критерием несостоятельности была выбрана неоплатность, т.е. за основу был взят принцип структуры баланса. Однако Закон 1992 г. не дал четкого определения критериев признания структуры баланса неудовлетворительной, и только постановлением Правительства РФ от 20 мая 1994 г. № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий» в приложении № 1 была определена система этих критериев. Сам же Закон 1992 г. носил ярко выраженный «продолжниковский» характер.

После принятия Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>2</sup> был существенно расширен круг субъектов, которые могли быть признаны банкротами. Этими субъектами в соответствии с данным Законом могли быть не только юридические лица: коммерческие организации (за исключением казенных предприятий) и некоммерческие организации в форме потребительских кооперативов,

---

<sup>1</sup> Утратил силу.

<sup>2</sup> Утратил силу.



благотворительных и иных фондов, но и физические лица, обладающие статусом индивидуального предпринимателя, а также граждане — главы крестьянско-фермерских хозяйств. В качестве критерия был выбран принцип неплатежеспособности, при котором размер задолженности и находящегося у должника имущества не учитывается.

Вслед за Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» 1998 г. появляется действующий в настоящее время Закон о банкротстве кредитных организаций.

На данный момент основным нормативным правовым актом, регулирующим процедуры несостоятельности, является Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Данный Закон содержит ряд новелл, таких как: о проверке обоснованности требований кредиторов, о саморегулируемых организациях арбитражных управляющих, о требованиях, предъявляемых к арбитражным управляющим и порядку их назначения, о процедуре финансового оздоровления, о возможности изменения очередности удовлетворения требований кредиторов и др.

## **1.2. Характеристика современного правового регулирования отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством)**

### **1.2.1. Система законодательства о несостоятельности (банкротстве)**

Действующее российское законодательство о несостоятельности (банкротстве) представляет собой определенную систему нормативных правовых актов. Правовые нормы, регулирующие отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством), содержатся не только в ГК РФ и в Законе о банкротстве, но и в ряде других нормативных правовых актов.

Законодательство, регулирующее отношения несостоятельности (банкротства), является комплексным, поскольку в его состав входят нормативные правовые акты, содержащие в себе нормы как частного (гражданского), так и публичного (уголовного, процессуального) права, а также материального и процессуального права. Даже сам Закон о банкротстве имеет комплексный характер, так как наряду с материально-правовыми нормами в нем содержится огромное количество процессуальных норм, из которых практически целиком состоит гл. 3 данного Закона. Довольно большой массив норм, носящих процессуальный характер, можно обнаружить также в главах, определяющих особенности банкротства отдельных субъектов предпринимательской деятельности.

Являясь комплексным, законодательство о банкротстве включает в себя нормативные правовые акты, носящие как общий, так и специальный характер. Это приводит к возникновению противоречий между правовыми нормами, в частности, Закона о банкротстве и нормами ГК РФ, АПК РФ, Закона о банкротстве кредитных организаций. В связи с этим необходимо учитывать порядок разрешения коллизий между нормами права.

Кроме того, в соответствии со ст. 29 Закона о банкротстве в целях проведения государственной политики по вопросам финансового оздоровления и банкротства Правительство РФ:

- устанавливает порядок подачи уполномоченным органом по представлению в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам, заявлений о признании должника банкротом;

- устанавливает порядок объединения и представления в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам;

- осуществляет координацию деятельности представителей федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов как кредиторов по денежным обязательствам и обязательным платежам;

- устанавливает порядок проведения учета и анализа платежеспособности стратегических предприятий и организаций.

Регулирующий орган, т.е. федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ на осуществление функций по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере несостоятельности (банкротства) и финансового оздоровления, утверждает:

- единую программу подготовки арбитражных управляющих, правила проведения и сдачи теоретического экзамена по такой программе;

- федеральные стандарты профессиональной деятельности арбитражных управляющих и федеральные стандарты деятельности саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, разработанные национальным объединением саморегулируемых организаций арбитражных управляющих (некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана саморегулируемыми организациями, объединяет в своем составе более чем 50% всех саморегулируемых организаций, сведения о которых включены в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, и целью деятельности которых является формирование согласованной позиции арбитражных управляющих по вопросам регулирования осуществляемой ими деятельности).

Утвержденные федеральные стандарты подлежат опубликованию регулирующим органом в порядке, установленном для опубликования нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, размещению на официальном сайте регулирующего органа в сети Интернет и вступают в силу по истечении 10 дней с даты их опубликования. При этом утвержденные федеральные стандарты не подлежат государственной регистрации.

Таким регулирующим органом является Министерство экономического развития РФ (см. абз. 3 п. 1 Положения о Министерстве экономического развития РФ, утвержденного постановлением Правительства РФ от 5 июня 2008 г. № 437).

## 1.2.2. Разрешение коллизий в российском праве

Коллизии — это противоречия между двумя или несколькими нормами права (их положениями).

Соответственно, смысл разрешения коллизий в праве сводится к выбору для применения одной из норм, положения которых противоречат друг другу.

Такой выбор правовых норм осуществляется на основании общеправовых принципов разрешения коллизий. К ним относятся три принципа:

- 1) приоритет нормы, обладающей более высокой юридической силой;
- 2) приоритет специальной нормы перед общей;
- 3) приоритет нормы, принятой позднее.

При этом следует учитывать, что общеправовые принципы выводятся из целой системы норм, поэтому для их применения в конкретном случае не требуется прямого указания об этом в нормах права.

Например, принцип приоритета нормы, обладающей более высокой юридической силой, выражен в целой системе коллизионных норм, смысл которых сводится к установлению того, что акт определенного вида не может противоречить акту более высокой юридической силы. Так, согласно ч. 3 ст. 76 Конституции РФ федеральные законы не могут противоречить федеральным конституционным законам, в силу ч. 3 ст. 90 Конституции РФ указы и распоряжения Президента РФ не должны противоречить Конституции РФ и федеральным законам и т.д.

Кроме того, существуют правила, согласно которым суды, установив при разрешении дела, что нормативный акт не соответствует нормативному акту, имеющему более высокую юридическую силу, обязаны применить нормы акта, имеющего наибольшую юридическую силу (ч. 2 ст. 120 Конституции РФ, ч. 2 ст. 11 ГПК РФ, ч. 2 ст. 13 АПК РФ).

Принципы разрешения коллизий в праве не следует путать с приемами юридической техники. Например, положение, содержащееся в п. 3 ст. 1 Закона о банкротстве, согласно которому нормы, регулирующие несостоятельность (банкротство) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, и содержащиеся в иных федеральных законах, могут применяться только после внесения соответствующих изменений и дополнений в данный Закон, — это прием юридической техники, а не принцип разрешения коллизий. Если такие нормы появятся в федеральных законах, носящих специальный характер или принятых позднее, они подлежат применению.

Перечисленные принципы применяются в строго определенной последовательности, т.е. каждый последующий из них применяется только при невозможности применения предыдущего.

В первую очередь применяется принцип приоритета нормы, обладающей более высокой юридической силой.

Юридическая сила акта определяется исходя из того, каким органом он принят, а в отдельных случаях — исходя из вида акта (применительно к соотношению Конституции РФ с иными актами, а также федеральных конституционных законов с федеральными законами). При этом следует учитывать, что нормы кодифицированных актов не могут иметь безуслов-

ного приоритета перед нормами других федеральных законов, хотя иногда в кодифицированных актах это закрепляется, как в п. 2 ст. 3 ГК РФ (см., например: абз. 8 п. 3 мотивировочной части Определения Конституционного Суда РФ от 5 ноября 1999 г. № 182-О «По запросу Арбитражного суда города Москвы о проверке конституционности пунктов 1 и 4 части четвертой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”», п. 2 мотивировочной части Определения Конституционного Суда РФ от 8 ноября 2005 г. № 439-О «По жалобе граждан С. В. Бородина, В. Н. Буробина, А. В. Быковского и других на нарушение их конституционных прав статьями 7, 29, 182 и 183 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации»).

Во вторую очередь применяется принцип приоритета специальной нормы перед общей.

Под специальной понимается правовая норма, закрепляющая особенности, присущие какому-либо субъекту (например, кредитным организациям) или объекту (например, валютным ценностям). Указанное понятие в связи с отсутствием его специального юридического значения основано на общем филологическом смысле слова «специальный». Специальный характер нормы определяется либо через наличие указания на возможность установления особенностей правового регулирования в других актах, а если этого нет — через сравнение сферы действия норм по субъекту или по объекту.

Примером первого случая является п. 3 ст. 1 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», в котором закреплено, что особенности создания, реорганизации, ликвидации, правового положения акционерных обществ в сферах банковской, инвестиционной и страховой деятельности определяются федеральными законами.

Сферы действия общей и специальной норм должны совпадать либо по объектам правового регулирования, но соотноситься как общее и частное по субъектам регулируемых отношений, либо по субъектам регулируемых отношений, но соотноситься как общее и частное по объектам.

В последнюю очередь, если невозможно применить первые два принципа, применяется принцип приоритета нормы, принятой позднее, который является универсальным.

Применительно к федеральным законам юридическое значение имеет дата принятия закона (выражения воли законодателем), а не дата его подписания Президентом РФ, опубликования или вступления в силу. Согласно ст. 2 Федерального закона от 14 июня 1994 г. № 5-ФЗ «О порядке опубликования и вступления в силу федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального Собрания» датой принятия федерального закона считается день принятия его Государственной Думой в окончательной редакции.

Учитывая, что правовые нормы подвержены изменениям, при разрешении коллизий необходимо исходить из даты принятия конкретных положений, между которыми возникли противоречия, а не из даты принятия последних поправок в федеральный закон, где содержатся эти положения. Это обусловлено тем, что коллизии разрешаются между нормами права или их отдельными положениями, а не в целом между актами.

### **1.2.3. Разрешение коллизий между нормами актов законодательства о несостоятельности (банкротстве)**

Учитывая изложенное:

1) при возникновении коллизий между нормами ГК РФ и Закона о банкротстве приоритет имеют нормы Закона о банкротстве как специальные или принятые позднее (в зависимости от вопроса).

Например, по поводу очередности удовлетворения требований кредиторов при ликвидации юридического лица (ст. 64 ГК РФ) и в рамках конкурсного производства (ст. 134 Закона о банкротстве) Пленум ВАС РФ в абз. 1 п. 8 постановления от 8 апреля 2003 г. № 4 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”» разъяснил, что «Закон о банкротстве изменил, в частности, правовое положение залоговых кредиторов и очередность удовлетворения требований кредиторов. Изменение очередности удовлетворения требований кредиторов при несостоятельности должника не затрагивает установленную пунктом 1 статьи 64 Гражданского кодекса Российской Федерации очередность удовлетворения требований при ликвидации юридических лиц, не связанной с банкротством»;

2) при возникновении коллизий между нормами Закона о банкротстве и Закона о банкротстве кредитных организаций приоритет имеют нормы Закона о банкротстве кредитных организаций как специальные. При этом нормы Закона о банкротстве применяются в части, не урегулированной Законом о банкротстве кредитных организаций (п. 3 ст. 1 Закона о банкротстве кредитных организаций).

По этому поводу в абз. 2 п. 8 постановления Пленума ВАС РФ от 8 апреля 2003 г. № 4 отмечено, что «при рассмотрении дел о несостоятельности кредитных организаций следует иметь в виду, что согласно пункту 1 статьи 49 Федерального закона от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” за счет имущества кредитной организации, составляющего конкурсную массу, в первую очередь удовлетворяются требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации, по заключенным с ними договорам банковского вклада и договорам банковского счета, а также требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью»;

3) при возникновении коллизий между нормами АПК РФ и Закона о банкротстве и Закона о банкротстве кредитных организаций приоритет имеют нормы последних двух законов как специальные.

Согласно п. 1 ст. 223 АПК РФ дела о несостоятельности (банкротстве) рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным данным Кодексом, с особенностями, установленными федеральными законами, регулирующими вопросы несостоятельности (банкротства). При этом следует учитывать, что АПК РФ содержит гл. 28, регламентирующую порядок рассмотрения дел о банкротстве. Сам Закон о банкротстве помимо гл. 3, посвященной регламентации процессуальных вопросов производства по делам о несостоятельности, содержит еще ряд норм,нося-