



УДК 34.342

СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ФЕДЕРАТИВНОЙ РЕСПУБЛИКОЙ ГЕРМАНИИ

Селезнева Алевтина Константиновна

магистрантка

Волгоградского государственного университета, г. Волгоград

Аннотация. В данной статье рассматривается институт банкротства (несостоятельности) согласно законодательству Российской Федерации и Федеративной Республики Германии. Выявляют достоинства и недостатки института в одной правовом пространстве. Для оптимизации института банкротства в российском правовом пространстве.

Ключевые слова: банкротство, несостоятельность, институт несостоятельности, стадии банкротства, основания несостоятельности.

Институт несостоятельности(банкротства) известен не только в Российской Федерации, но и в Федеративной Республикой Германии выполняют с одной стороны одну и ту же цель, однако и здесь есть отличия. Цель данного института, а заключается в ликвидации предприятий, которые нерентабельны и неэффективны, как хозяйствующие субъекты. Реализация поставленной цели достигается через совершение действий, связанных с уполномоченными органами власти, кредиторами и иными субъектами.

Рассматривая отдельно институт банкротства ФРГ, с исторической точки зрения надо сказать о длительности времени его формирования. Первый нормативно правовой акт, регулирующий вопрос несостоятельности, был принят в 1877 году и был назван *Konkursordnung*. Однако в 1999 году его заменил другой акт *Insolvenzordnung* [1, с.769], функционирование построено на системе прогнозирования [2, с.58-69] и дальнейшего анализа для определения банкротства юридического и физического лица. Это говорит о первом отличие институтов.

Различие немецкого института от российского заключается в таких аспектах, как развитие экономического пространства. Германия длительное время существует в условиях рыночной экономики в свою очередь это позволяет собрать достаточно информации о состоянии государства, экономики и организациях в разных ситуациях. Именно на прогнозировании и построена система, учитывающая возможность наступления банкротства у юридического или физического лица. Российская Федерация, которая не так давно вступила в рыночные отношения и сбор информации требует дополнительного времени. Для применения аналогичной системы в России необходимо время и достаточное статистическая информация о

развитии государства, экономики и субъектов хозяйственной деятельности в целом, так и в разные промежутки времени. [3, с. 119-122]

Законодатель в Германии трактует термин «банкротство», как умышленное деяние, то есть это применяется только в том случае, когда лицо преднамеренно совершает действия, свидетельствующие о фиктивном банкротстве, если же говорить о неплатежеспособности в экономическом и юридическом смысле, то здесь применяют термин «несостоятельность». Российский законодатель под словом «несостоятельность(банкротство)» понимается как «признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» [1]. Дефиниция российского законодателя шире и дает понимание, что банкротство представляет собой не только как гражданско-правовое явление, но и уголовно-правовое.

Закон, регулирующий вопрос о несостоятельности, является Insolvenzordnung от 5 октября 1994 г., принятый 1 января 1999 г.[4] Руководствуясь, первым параграфом данного закона говорит о производстве по делам о банкротстве «...совместное удовлетворение требований кредиторов путем реализации имущества должника и распределения выручки, либо согласования особого порядка с использованием конкурсного плана, направленного в основном на сохранение предприятия. Добросовестному должнику предоставляется возможность освободиться от обязательств, оставшихся непогашенными»[4]. Тринадцатый параграф, указанного закона говорит о реализации стадии банкротства на основании заявления должника или кредиторов в суд. Для принятия такого заявления необходимо учитывать такие условия, как наличие интереса и достоверных оснований для возбуждения производства. Условия указанные ранее свидетельствуют о заинтересованности не только кредиторов, но и самого должника. И это говорит об эффективности такого подхода в отличие от России, в которой ключевую роль занимают исключительно интересы кредиторов.

Законодательство ФРГ предусмотрено три стадии для проведения процедуры несостоятельности для юридических лиц и одна стадия для физических лиц.

Предусмотрены следующие стадии несостоятельности по отношению к юридическому лицу:

- 1) Rückzahlung bereits erhaltener Beträge;
- 2) Verbraucherinsolvenz;
- 3) Insolvenzplanverfahren;
- 4) Eigenverwaltung. Rückzahlung bereits erhaltener Beträge данная процедура предполагает проведение производства по делу о несостоятельности основывается не на активах должника на момент подачи заявления, а на активах должника, например, за месяц или



даже за полгода до даты подачи заявления. Процедура применяется, когда должник, зная приближающуюся несостоятельность, приобретал в тайне имущество за счет компании, например, для своих родственников, и таким образом попытался скрыть часть своих активов от кредиторов. Восстановление может продлиться вплоть до десяти лет с момента подачи заявления, при условии, что действовал должник умышленно (потому что знал о неизбежной несостоятельности или что его действия станут причиной несостоятельности).

Verbraucherinsolvenz процедура, применяемая для физических лиц.

Insolvenzplanverfahren суть данной процедуры заключается в том, что назначается внешний управляющий, который подготавливает план выхода организации из банкротства, предоставляет информацию в суд, для использования реализации активов в качестве средств для погашения долгов организации и минимизации дальнейшего ущерба для компании. По прохождении данной процедуры над компанией ведется наблюдение до 6 лет с момента начала производства по делу о несостоятельности, если компания не вызывает подозрений и успешно ведет свою деятельность наблюдение прекращается, и компания может дальше вести свою деятельность самостоятельно. Данная процедура схожа с процедурой внешнего управления, применяемой в России. Такая процедура может закончиться безнадёжности компании, конкурсным производством и ликвидацией предприятия.

Eigenverwaltung: в рамках данной процедуры вмешательство в управление компанией не происходит. Судом назначается администратор, который осуществляет наблюдение за деловой активностью компании. Этот метод значительно дешевле, так как вознаграждение администратора ниже, чем у внешнего управляющего. Также данный метод стимулирует компании-должники подавать заявление самостоятельно и рассчитывать на проведение в отношении них данной процедуры. Обязательным условием для проведения процедуры является согласие кредиторов и суда. В случае возникновения угрозы для кредиторов со стороны самоуправления, последнее обязано немедленно информировать комитет кредиторов и суд по делам о несостоятельности о неблагоприятных последствиях.

Согласно Федеральному закону от «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ. Законодатель говорит о следующих стадиях банкротства юридического лица:

- 1) Наблюдение;
- 2) Внешнее управление;
- 3) Финансовое оздоровление;
- 4) Конкурсное производство;
- 5) Мировое соглашение.

Процедура банкротства в среднем проходит больше года. Такая ситуация возникает с



тем, что только некоторый процент нерентабельных организаций способны реализовать такие стадии как финансовое оздоровление и внешний контроль, так происходит в связи с тем, что большинство предприятий не заинтересованы в этом только из-за того, что в результате придется ликвидировать организацию. Однако законодатель дает и такую возможность как завершение любой стадии банкротства на подписании мирового соглашения. Достоинствами данного процесса являются подписание его на любой стадии, возможность восстановления экономического состояния должника и минимизировать потери кредиторов, либо ликвидировать организации на взаимовыгодных условиях для сторон, которые прописываются в данном соглашении.

Стоит акцентировать внимание на оставшихся четырех стадиях банкротства, данные стадии применимы на практике. Переход от одной стадии к другой реализуется тогда, когда текущая стадия не способна решить ситуацию, возникшую на предприятии.

Наблюдение – это первая стадия процедуры несостоятельности. Временной промежуток данной стадии, согласно закону, составляет 7 месяцев. В период этой стадии организация продолжает свою деятельность, работники продолжают работать, органы управления организации ограничиваются в своих полномочиях в части заключения сделок и дальнейшего развития организации. В данной стадии появляется лицо, уполномоченное на осуществление контроля за должником в лице временного управляющего. Временный управляющий должен составить отчет о финансовом состоянии организации. На основании этого отчета арбитражный суд может сделать такие выводы как прекращение стадии банкротства и признание предприятия платежеспособным или перейти к следующим стадиям банкротства, а именно финансовое оздоровление или внешнего управления.

Вторая стадия несостоятельности финансовое оздоровление. Сущность стадии заключается в предоставлении возможности должнику вернуть платежеспособности и погасить свои задолженности перед кредиторами. Длительность процедуры составляет два года. В этой стадии происходит смена внешнего управляющего на административного управляющего. В полномочия указанного лица входят меры, направленные на создание условий, способствующих реабилитировать финансовую стабильность предприятия. Итогом данной стадии становится прекращение производства банкротства в связи с погашением требований кредитора, если результат не достигнут, то на арбитражный суд выносит определение о введении внешнего управления.

Внешнее управление подразумевает отстранение от дел руководства предприятия и назначение внешнего управляющего [7, с.105-114]. Длительность процедуры составляет не более чем 18 месяцев, но данный период может быть продлен не более чем на 6 месяцев, если есть такая необходимость. В данной стадии должник получает право на мораторий требований

кредитора и иных обязательных платежей, за исключение осуществление текущих платежей. Имея решения арбитражного суда, должник может использовать денежные средства, которыми обладает для выявления оптимальных путей оздоровления своего предприятия. По истечению 18-месячного срока внешний управляющий составляет отчет о результатах его деятельности. Если на собрании кредиторов полученный отчет от внешнего управляющего будет свидетельствовать о продолжении данной стадии. Кредиторы могут подать ходатайство в арбитражный суд о продлении срока данной процедуры. Если же после этого результаты не достигнуты, то арбитражный суд принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Следующая стадия банкротства — это конкурсное производство. Цель данной стадии заключается в том, что все имущество должника продается по рыночной цене. Денежные средства полученные от продажи имущества, распределяются на погашение задолженностей и иных платежей. Длительность данной стадии составляет 6 месяцев, однако по ходатайству лиц, участвующих в деле можно продлить данный срок, не более чем на 6 месяцев. По окончании данной стадии конкурсный управляющий предоставляет в арбитражный суд отчет о своей деятельности. На основании этого суд выносит определение о прекращении производства о банкротстве, если удовлетворены все требования кредиторов в соответствии с реестром требований кредиторов или утверждения мирового соглашения.

В законе о несостоятельности Федеративной Республики Германии предусмотрены такие основания несостоятельности, как неплатежеспособность, угрожающая платежеспособность и сверхзадолженность.

Неплатежеспособность понимается, когда должник не в состоянии выполнить текущие платежи, то есть когда перестал платить текущие платежи. А угрожающая неплатёжеспособность понимается, когда должник не сможет выполнить обязательства в течение прогнозируемого периода. Такой прогнозируемый период считается в 24 месяца.

Что понимается под сверхзадолженностью и в каких случаях она при меняется? В законе регламентировано, что сверхзадолженность представляет собой ситуацию, когда активы компании не покрывают текущие обязательства организации. Отличие этого основания от других в том, что оно относится только к юридическому лицу. В данном аспекте сумма долга должна превышать общую стоимость имущества должника. Еще одна особенность заключается в двухступенчатой проверке сверхзадолженности, реализуемая через проверку отрицательного сальдо баланса, так и оценки имущества в перспективе на возможное сохранение и продолжение своей деятельности в качестве хозяйствующего субъекта.

Российское законодательство говорит о следующих основаниях:

- неспособность лица удовлетворить требования кредиторов и исполнить иные

- обязательные платежи в течение трех месяцев с даты исполнения таких платежей;
- наличие требования кредитора к должнику.

При наличии всех представленных оснований, заинтересованное лицо или кредитор может обратиться в арбитражный суд для возбуждения дела о несостоятельности должника, что в свою очередь не позволит должнику избежать начала процедуры банкротства.

В России и Германии основанием для введения процедуры банкротства выступает неплатежеспособность должника. В немецком законодательстве дается определение неплатежеспособности, и оно понимается как такое состояние должника, когда он не в состоянии выполнить обязательные денежные платежи.

Одним из признаков неплатежеспособности в Российской Федерации является не выполнение своих платежей в течение трех месяцев, но если срок меньше, то он не будет являться достаточным для признания лица должником.

Следует учитывать, что только лишь приостановка платежей не будет являться прямым основанием для признания лица должником, так как следует учитывать, что должник может просто уходить от уплаты долгов. Следовательно, необходимо понять может ли в текущей ситуации должник обладать денежными средствами. В немецком законодательстве предусмотрены критерии определяющие неплатежеспособность должника. И такими критериями выступают продолжительность просрочки и существенность долга.

Однако в законе отсутствуют четкий критерий определения просрочки, но судебные органы не раз предпринимали действия по осуществлению действий, направленных на реализацию и конкретизацию сроков. Верховный суд ФРГ ограничивал время просрочки на один месяц, а нижестоящие инстанции ограничивали данный период сроком от двух недель до одного квартала. Период отсрочки необходимо было установить, чтобы в данное время организация-должник могла получить необходимые для совершения платежа средства. Если же данного периода не будет, то к активам организации будет применена одна из процедур несостоятельности и самостоятельно получить нужные для погашения задолженности средства она не сможет. Поэтому в 2005 году Верховный суд ФРГ установил столь необходимый и достаточный для этого период времени сроком до трех недель [8, с.332].Срок значительно меньше, но при этом отвечает тем потребностям и реалиям немецкой действительности.

Второй критерий об определении существенности долга тоже является спорным. В практике разные органы предлагали конкретизировать процентное соотношение о существенности долга. Были предложены такие варианты как определение существенности долга определяться в таких границах от 5% до 15%. Стоит учесть, что только при наступлении обязательств, исполнение которых уже наступило. Верховный суд Германии в 2005 году в итоге установил границы существенности долга в пределах 10% размера



обязательств, срок исполнения которых уже наступил[9, с.332]. С учетом того, что суд определил границу данного критерия, но не нашло законодательного закрепления этого позволяет судам индивидуализировать каждое дело, что в свою очередь делает институт банкротства эффективным в возможности сохранения экономической стабильности предприятия и в более сжатые сроки ликвидировать задолженности. А это свидетельствует о том, что переход в другую стадию несостоятельности можно минимизировать.

В России подать заявление о признании определенного лица могут кредитор, должник, уполномоченные органы, но и работник или бывший работник должника, имеющие требования о выплате выходных пособий и/или об оплате труда.

А в немецком законодательстве такую инициативу могут подать только должник или кредитор, но в случае наступления угрожающей платежеспособности, здесь такое заявление может подать исключительно должник. Это говорит о заинтересованности в должнике и его дальнейшей возможности на реабилитацию и возвращение на рынок, в качестве хозяйствующего субъекта.

Основное преимущество института Германии, заключается в заинтересованности не только интересов кредиторов, но и интересов должника. Следует отметить и такие факторы, как личная заинтересованность должника, менталитет и система прогнозирования. Данная программа позволяет произвести учет имущества компании, проанализировать возможность достижения несостоятельности, оценить шансы на восстановления в качестве хозяйствующего субъекта. Но большой недостаток является процесс восстановления платёжеспособности, что длится может и до десяти лет.

Надо учитывать такие особенности как поведение предприятия в период ведения предпринимательской деятельности, низкий уровень оздоровления организаций и отсутствие заинтересованности в должнике и его дальнейшая судьба, в качестве хозяйствующего субъекта и отсутствие сознательного поведения со стороны лица, а именно осознанное поведение при возможной неплатёжеспособности должника. Несмотря на недостатки, которые можно обнаружить в российском законодательстве, надо признать, что институт банкротства РФ хорошо продуман и во многом даже похож на институт несостоятельности ФРГ, но, если, по примеру немецкого законодательства, увеличить роль судов в определении сроков и критериев неплатёжеспособности путем установления интервальных пороговых значений, исходя из которых суд сам определяет наиболее подходящий для каждого отдельного случая, можно повысить результативность вводимых процедур для различных видов деятельности.

Список литературы:

1. Российская Федерация. Законы. «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N



- 127-ФЗ [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (Дата обращения: 01.05.2022)
2. Российская Федерация. Постановление Правительства. Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. N 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» [Электронный ресурс]. – URL: <http://base.garant.ru/12131539/> (Дата обращения: 01.05.2022).
3. Deutsches Reichsgesetzblatt, Band 1896. – № 21. – Reichsamt des Innern: 1896. – 769 с.
4. Insolvenzordnung / Bundesministerium der Justiz und für Verbraucherschutz [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.gesetze-im-internet.de/inso/> (Дата обращения: 01.05.2022).
5. Кадникова О.В. Профессиональные качества личности менеджера в разных странах / О.В. Кадникова, А.В. Козлов // Мир педагогики и психологии. – 2017. – №6 (11). – С. 118-125.
6. Кадникова О.В. Современное состояние корпоративной социальной ответственности в России и Германии / О.В. Кадникова, Г.Р. Лобков // Лидерство и менеджмент. – 2018. – т.5. – №3. – С. 105-114.
7. Калитов Д.Е. Участие государства в предупреждении банкротства банков в Германии / Д.Е. Калитов // Банковское право. – 2014. – № 4. – С. 58–69. 8. Козлов А.В. Проблемы института банкротства в Российской Федерации / А.В. Козлов, Е.А. Филимонова // сборник научных статей 4-й Всероссийской научнопрактической конференции «Проблемы развития современного общества». – ЮгоЗападный государственный университет (Курск): 2019. – С. 119-122.
9. Федеральные арбитражные суды. – URL: <http://www.arbitr.ru/> (Дата обращения: 01.05.2022).
10. Шишмарева Т.П. Институт несостоятельности в России и Германии: монография / Т.П. Шишмарева. – М.: Статут, 2015. – 332 с.