



**А. Н. РЯХОВСКАЯ**  
 Доктор экон. наук,  
 профессор, заведующая  
 кафедрой «Экономика  
 и антикризисное управление»  
 Финансового университета  
 при Правительстве  
 Российской Федерации,  
 ректор Института  
 экономики и антикризисного  
 управления. Автор учебников,  
 учебных пособий, монографий  
 в зарубежных и российских  
 изданиях. Член подкомитета  
 по антикризисному  
 управлению и проблемным  
 долгам комитета  
 по безопасности  
 предпринимательской  
 деятельности ТПП РФ, член  
 научно-консультационного  
 совета Федеральной службы  
 государственной регистрации,  
 кадастра и картографии  
 Российской Федерации,  
 член подкомитета  
 по формированию  
 кадрового потенциала  
 в области управления  
 интеллектуальной  
 собственностью ТПП РФ.  
 Заслуженный экономист  
 Российской Федерации.  
 Академик Российской  
 инженерной академии. Член-  
 корреспондент  
 Академии ЖЖХ  
 им. К. Д. Памфилова. Вице-  
 президент национального  
 научно-экспертного совета  
 по саморегулированию  
 и регулированию. Сфера  
 научных интересов –  
 проблемы антикризисного  
 управления, финансового  
 оздоровления, стабилизации  
 и сохранения бизнеса,  
 развитие восстановительных  
 процедур банкротства,  
 вопросы экономики жилищно-  
 коммунального хозяйства,  
 становление института  
 саморегулирования.

E-mail: Rectorat\_ieay@mail.ru

**О**сновываются направления обеспечения баланса интересов в ходе реализации дел о банкротстве, необходимость повышения уровня квалификации арбитражных управляющих, работников финансово-банковского сектора, других участников процедуры банкротства, знания ими особенностей функционирования института банкротства. Отмечается особая роль экспертов, наличие множества замечаний к качеству их заключений, необходимость увеличения требований к знанию ими законодательной базы института банкротства. Рассматривается возможность использования процедуры медиации в рамках досудебного урегулирования споров.

#### КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:

дело о банкротстве, участник дела о банкротстве, баланс интересов, уровень профессионализма, требования к квалификации, коммерческие риски, неправомерные действия.

# Обеспечение безопасности предприятий в ходе реализации дел о банкротстве

**П**роблемы обеспечения безопасности предпринимательской деятельности в ходе реализации дел о банкротстве, обострившиеся в последнее время, требуют развития механизма правовой защиты всех субъектов правоотношений: собственников предприятий, в том числе государства, и их трудовых коллективов, бизнес-структур, финансово-банковских организаций, Агентства по страхованию вкладов (АСВ), налоговых служб, органов прокуратуры и следствия, сообщества арбитражных управляющих и привлекаемых ими специалистов (оценщиков, аудиторов, экспертов и т.д.), арбитражных судов и др. Об актуальности данной проблемы свидетельствует рост числа обращений в правоохранительные органы граждан и юридических лиц по поводу захватов объектов собственности, постановлений об административных правона-

рушениях, вынесенных правоохранительными органами, количества материалов, направленных в органы МВД России.

Для правовой защиты участников дел о банкротстве большое значение имеет качество нормативной базы, в первую очередь законодательства о банкротстве, банка и банковской деятельности, Кодекса об административных правонарушениях, Уголовного и Гражданского кодексов РФ, а также уровень исполнения действующих законов, неотвратимость наказания за их нарушения.

Одной из важнейших составляющих алгоритма решения проблемы является уровень квалификации специалистов, представляющих все участвующие стороны. Принимая участие в обеспечении функционирования института банкротства, совершенствовании его механизма на протяжении почти 20 лет, мы пришли к выво-

ду, что многих негативных последствий можно было бы избежать при наличии у представленных выше специалистов соответствующих знаний и компетенций. В первую очередь речь идет о работниках банков, арбитражных управляющих, экспертах, следователях, а также о других представителях правоохранительных органов. При этом необходимо учитывать, что среди них есть профессионалы высочайшего класса, что подтверждается наличием среди множества дел о банкротстве интеллектуальных банкротств, к которым, с одной стороны, относят сложные по реализации процедуры, а с другой – сложнейшие в исполнении преднамеренные и фиктивные банкротства.

Однако в подавляющем большинстве случаев проблемы института банкротства обусловлены именно недостаточным уровнем профессионализма представителей всех заинтересованных сторон, в первую очередь арбитражных управляющих. В делах о банкротстве арбитражный управляющий является ключевой фигурой, которая назначается арбитражным судом для управления несостоятельной организацией. При этом необходимо отметить, что управление несостоятельным предприятием, находящимся в стадии судебной процедуры банкротства, проходит в сложных специфических условиях:

- зачастую парализована вся финансово-хозяйственная деятельность предприятия;
- управляющий антикризисными процессами должен обеспечить эффективность своей деятельности за ограниченный промежуток времени, и это является серьезной проблемой для работы арбитражного управляющего;
- арбитражный управляющий практически не знаком с работой предприятия и его потенциалом;
- приступающий к своим обязанностям арбитражный управляющий часто сталкивается с тем, что стороны, имеющие отношение к предприятию-должнику, отстаивают различные, иногда противоположные интересы;
- арбитражный управляющий вынужден работать в условиях жесткого контроля и прессинга со стороны кредиторов, арбитражного суда и налоговых служб.

В таких условиях не каждый профессионал, даже имеющий опыт руководящей работы, сможет эффективно провести процедуры банкротства должника. Поэтому, чтобы получить статус арбитражного управляющего, необходимо не только иметь высшее образование, но и пройти курс дополнительного обучения и сдать теоретический экзамен по единой программе подготовки арбитражных управляющих,

утвержденной Минэкономразвития РФ; иметь стаж работы на руководящих должностях не менее одного года и пройти стажировку в качестве помощника арбитражного управляющего в деле о банкротстве в течение не менее шести месяцев, если более продолжительные сроки не предусмотрены стандартами и правилами профессиональной деятельности арбитражных управляющих, утвержденными саморегулируемой организацией (СРО).

Тем не менее даже такая форма подготовки арбитражных управляющих не является гарантией обеспечения эффективности проведения процедур банкротства при соблюдении баланса интересов общества в целом, кредиторов и должника. Профессиональная компетентность, высокие морально-этические качества и социальная ответственность за результаты своей деятельности – это, пожалуй, основные требования к современному арбитражному управляющему. Сегодня они особенно важны, поскольку законодательная база в отношении несостоятельных субъектов экономики совершенствуется в сторону повышения роли оздоровительных процедур в отношении должника.

Если механизм конкурсного производства уже отлажен благодаря большому опыту его применения (более 90% дел о банкротстве заканчиваются конкурсным производством), то процедуры финансового оздоровления и внешнего управления пока не освоены арбитражным сообществом. Решение сложных задач планирования и организации оздоровительных процедур (формирование плана финансового оздоровления и внешнего управления, выбор эффективных форм и видов бизнеса при наличии множества рисков, организация взаимодействия бизнеса с государством и общественностью, обеспечение конкурентной стратегии бизнеса) по плечу не каждому арбитражному управляющему. Надо признать, что сегодня лишь незначительная их часть владеет знаниями, практическими навыками и технологиями финансового оздоровления предприятий, а следовательно, существует острая потребность в организации постоянного повышения квалификации арбитражных управляющих. Нерешенность этого вопроса не позволяет арбитражным управляющим преодолеть функциональную неграмотность и профессиональную некомпетентность, что не просто снижает эффективность проведения процедур банкротства, но и компрометирует саму идею функционирования института несостоятельности в России.

Именно поэтому сегодня ставится задача организации системы непрерывного повышения квалификации арбитражных управляющих.

Разрабатывается несколько программ повышения квалификации с изучением отраслевой специфики должника, например компаний, работающих в сфере ЖКХ, сельхозпредприятий и др.

Много лет Институт экономики и антикризисного управления (ИЭАУ) занимается подготовкой специалистов для реализации процедур банкротства в отношении кредитных организаций по программе, утвержденной Банком России, с ними в дальнейшем активно сотрудничает АСВ. Также в ИЭАУ проводятся курсы по изучению особенностей деятельности субъектов естественных монополий, несмотря на то что с 2010 года дела о банкротстве в отношении этой категории должников ведутся по общему закону о банкротстве [3]. Кроме этого, Минэкономразвития недавно утверждены программы подготовки арбитражных управляющих, привлекаемых в случае банкротства страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, негосударственных пенсионных фондов и т.д. Итак, арбитражным управляющим предлагается целый набор курсов, и СРО необходимо только повысить требования к уровню квалификации своих членов.

Не понаслышке знаю о системах повышения квалификации банковских работников, так как возглавляю кафедру в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации, который сотрудничает в этом направлении со многими банками. С учетом сложившейся ситуации считаем целесообразным внести некоторые изменения в программы курсов. Особое внимание стоит уделить ознакомлению учащихся/специалистов с законодательством о банкротстве, изучению различных процедур банкротства, прав и обязанностей кредиторов, в том числе банков, ответственности участников процедур.

Банкротство является специфическим и специальным правовым институтом, в отношении которого перестают действовать некоторые нормы права обычного хозяйственного оборота. Деятельность должников и кредиторов ограничена установленными специальными нормами. В связи с этим возникают дополнительные коммерческие риски у всех лиц и организаций, которые могут быть вовлечены в дело о банкротстве, в том числе в качестве кредиторов, например у банков. Коммерческим банкам, как и другим хозяйствующим субъектам, необходимо учитывать наличие таких рисков. При заключении и исполнении договоров с любыми клиентами следует предусмотреть этап оценки рисков возбуждения дела о банкротстве в течение следующих 6 месяцев по специальным методикам. Своевременно и квалифицированно проведенная оценка платежеспо-

собности клиента, конечно же, снизит указанные коммерческие риски.

Ответственные за выдачу кредитов и их своевременный возврат работники банков должны владеть методиками:

- анализа финансово-экономического состояния потенциальных клиентов банков за 2–3 предшествующих года и выявления динамики его изменения;
- оценки текущей платежеспособности организаций на дату этой оценки;
- подготовки экономически обоснованного заключения о финансовом состоянии и платежеспособности клиента на дату осуществления платежей.

Наличие таких оценок и обоснований поможет представителям банков доказывать в арбитражном суде правомерность своей оценки реальной платежеспособности клиента на дату проведения банковской операции.

Арбитражными судами не принимаются во внимание доводы банков о том, что они не могли знать, что финансовое состояние клиента не отличается стабильностью. Общеизвестно, что банки проводят анализ кредитоспособности заемщика с учетом риска его банкротства, но требуется проведение углубленного анализа по специальным методикам. Как представляется, работники банков обязаны владеть методами выявления преднамеренного и фиктивного банкротства. В период, предшествующий возбуждению дела о банкротстве, недобросовестные должники часто вступают в сговор с одним или несколькими кредиторами с целью вывода своих активов в условиях якобы обычного хозяйственного оборота, чтобы в последующем не отвечать ими по своим обязательствам. Законодательством о банкротстве предусмотрены меры, направленные на предупреждение таких неправомерных действий должника до возбуждения дела о банкротстве, и их надо знать и уметь их применять. В частности, эти действия могут выглядеть как исполнение своих обязательств по договорам с кредиторами. Но законом предусмотрены существенные признаки таких неправомерных действий, и их тоже нужно знать.

Особое значение в делах о банкротстве имеет закон об оспаривании сделок в процедурах банкротства [1, 3]. Общеизвестно, что по закону сделка может быть признана недействительной, если установлено, что кредитору было известно об обстоятельствах и признаках неплатежеспособности или недостаточности имущества. При этом бремя доказывания возложено на заинтересованное лицо, в том числе на банки.

Все это говорит о том, что важной составляющей рассматриваемой проблемы является уровень квалификации как арбитражных управляющих, так и специалистов банковского сектора. Ведь, как известно, незнание закона не освобождает от ответственности.

Еще одним участником многих дел о банкротстве, мнение которого зачастую является решающим, является привлекаемый эксперт. Именно он часто играет важную роль в решении деликатного вопроса взаимодействия банковского сектора и арбитражных управляющих. По роду своей деятельности нам неоднократно приходилось выступать в этом качестве эксперта по просьбам арбитражных судов субъектов Федерации, арбитражных управляющих, в частности проводить экспертизу планов внешнего управления, финансового оздоровления, заключений о преднамеренном и фиктивном банкротстве. Знакомство с экспертными заключениями специалистов, которые зачастую имеют сертификаты соответствия НП «Палата судебных экспертов», позволяет утверждать, что качество этих документов зачастую оставляет желать лучшего.

Чем же обусловлено низкое качество экспертных заключений? Незнанием федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» [3], постановлений правительства, основополагающих элементов финансового анализа. Непонятны, например, фантастические выводы о степени влияния проведенных хозяйственных операций на результаты финансово-экономической деятельности при отсутствии данных бухгалтерских балансов.

Мы допускаем наличие субъективных причин, в том числе преднамеренное подстраивание под нужный результат, когда умышленно игнорируются одни сведения и акцентируются другие, когда при нехватке исходной информации эксперты прибегают к сомнительным косвенным приемам. Кроме того, определенный субъективизм проявляется в предусмотренных даже нормативными актами методах расчета и допущениях.

Другой важной причиной некорректных экспертных заключений является недостаточный

уровень квалификации экспертов. Значит, эта проблема должна быть предметом заботы соответствующих структур.

При оценке эффективности деятельности следственных органов, занимающихся расследованием неправомерных действий сторон, участвующих в делах о банкротстве, важное значение имеет уровень квалификации следователей, который также нуждается в серьезном повышении. Как показывает практика, следует согласиться с мнением профессионалов о целесообразности введения специализации работников следственных органов, в том числе специализации на проблемах института банкротства.

Важнейшей составляющей механизма правовой защиты интересов всех участников дел о банкротстве различных должников является использование процедуры медиации [2], предусматривающей досудебное урегулирование споров. Это представляется чрезвычайно важным с учетом низкой эффективности функционирования института банкротства в России, дороговизны реализации дел о банкротстве, множества других негативных последствий. Однако возможность использования процедуры досудебного урегулирования споров предусматривает наличие у медиаторов специальных знаний, умений, навыков, а также их обновление на постоянной основе.

Таким образом, при решении комплекса проблем обеспечения баланса интересов всех участников дел о банкротстве одним из важнейших условий является наличие высокопрофессиональных специалистов, а в ряде случаев – команд специалистов, которые в совершенстве знают действующую нормативно-законодательную базу, методики анализа различных сторон деятельности должника, механизм выявления признаков преднамеренного и фиктивного банкротства, методы их доказывания и множество других положений и аспектов. При этом обязательными условиями эффективности функционирования механизма правовой защиты интересов участвующих сторон являются непрерывное обновление и пополнение указанных знаний.

1. Федеральный закон от 28.04.2009 № 73-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Правовая система нового поколения «Референт»: Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.referent.ru/1/135159>.
2. Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)» // КонсультантПлюс: Электронный ресурс. Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=103038>.
3. Федеральный закон от 26.02.2002 № 127-ФЗ (ред. от 03.12.2011) «О несостоятельности (банкротстве)» // КонсультантПлюс: Электронный ресурс. Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122698;fld=134;dst=4294967295;from=115807-0.>