



“**«Согласительные процедуры в целом и мировые соглашения в частности являются действенным механизмом восстановления платежеспособности и погашения накопленного долга по согласованному графику»**

Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон о банкротстве) определяет несостоятельность (банкротство) как признанную арбитражным судом или наступившую в результате завершения процедуры внесудебного банкротства гражданина неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Но всегда ли имеет смысл прибегать к процедурам банкротства? Есть ли еще какие-нибудь механизмы урегулирования долга? Могут ли налоговые органы пойти с должником на мировую? Об этом редакция журнала «Налоговая политика и практика» решила поговорить с заместителем начальника Управления обеспечения процедур банкротства ФНС России **Анатолием Николаевичем Васильевым**.



**Анатолий Николаевич, насколько эффективны согласительные процедуры в делах о банкротстве?**

Эффективность согласительных процедур по сравнению с ликвидационными процедурами банкротства значительно выше. Так, по итогам 2020 года доля удовлетворенных требований залоговых и незалоговых кредиторов составила всего 4,4 % (за 2019 год — 5,2 %). Для залоговых кредиторов эффективность процедур банкротства существенно выше, чем для незалоговых, но и она оставляет желать лучшего: за 2020 год — 21,6 %\*.

В свою очередь при проведении согласительных процедур кредиторы получают, хотя и не сразу, полное удовлетворение своих требований, а в случае коммерческих кредиторов возможно погашение задолженности с определенным разумным дисконтом.

\* Статистический бюллетень Единого федерального реестра сведений о банкротстве (ЕФРСБ) на 31 декабря 2020 г. URL: <https://fedresurs.ru/news/1fc434cc-96ed-4fcb-9ceb-9bb2e3d23adc>

### На какой стадии процедуры банкротства можно заключить мировое соглашение?

В силу закона должник, его конкурсные кредиторы вправе заключить мировое соглашение на любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве.

При этом в соответствии с ч. 2 ст. 140 АПК РФ мировое соглашение должно содержать согласованные сторонами сведения об условиях, о размере и сроках исполнения обязательств друг перед другом или одной стороной перед другой.

### Какие условия должны быть отражены в мировом соглашении с ФНС России?

Прежде всего условия такого мирового соглашения должны обеспечивать соблюдение прав и законных интересов налогового органа, не противоречить действующему законодательству о налогах и сборах.

Кроме того, в соответствии с подп. «в» п. 1 Порядка голосования органа, уполномоченного представлять в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требования об уплате обязательных платежей и требования Российской Федерации по денежным обязательствам при участии в собраниях кредиторов (утв. приказом Минэкономразвития России от 03.08.2004 № 219), уполномоченный орган голосует за заключение мирового соглашения при совокупности следующих обстоятельств:

- соответствующий законодательству проект мирового соглашения предусматривает полное погашение требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам ежемесячно, пропорционально, равными долями в течение года с даты утверждения мирового соглашения арбитражным судом;
- третьим лицом предоставлено обеспечение исполнения должником условий мирового соглашения по погашению требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам в виде залога имущества такого лица, поручительства либо банковской гарантии, соответствующее требованиям к обеспечению исполнения обязанности по уплате налогов и сборов, предусмотренным НК РФ.

Как видим, эти требования установлены подзаконным нормативным актом. Но в любом случае несоответствие условий мирового соглашения законодательству о налогах и сборах является несомненным основанием

для его отмены. Данный вопрос был предметом рассмотрения Верховным Судом РФ применительно к возможности заключить мировое соглашение на сроки, превышающие предусмотренные НК РФ (определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 27.05.2019 № 305-ЭС18-25601 по делу № А40-150430/2014).

### Расскажите, пожалуйста, подробнее о предоставлении должником обеспечения.

Способы обеспечения предусмотрены главой 11 НК РФ. Это банковская гарантия, поручительство, залог.

Пожалуй, самым распространенным видом обеспечения является банковская гарантия, поскольку она гарантирует полное исполнение обязательств без проведения специальных ресурсоемких процедур взыскания. ➤ **Обратите внимание:** п. 3 ст. 74.1 НК РФ предусмотрено условие обязательности включения банка-гаранта в перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия налоговым органом банковских гарантий в качестве обеспечения обязательств перед бюджетной системой Российской Федерации. Этот перечень размещен на официальном сайте Минфина России в сети Интернет.

Что касается договоров поручительства и залога, то в целях предотвращения споров в будущем они должны быть нотариально удостоверены. Хочу напомнить, что в отношении объектов недвижимого имущества в силу ст. 339.1 ГК РФ действует особый режим регистрации ограничения права в форме внесения записи соответствующим органом об обременении имущества в Единый государственный реестр недвижимости.

### Наверное, залог — наиболее востребованный вид обеспечения вследствие своей доступности... Каковы его особенности?

Да, это так. Согласно п. 1 ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами (в требуемой в подлежащих случаях форме) достигнуто соглашение по всем существенным его условиям. Одним из существенных условий договора о залоге является оценка предмета залога. Поэтому обязательному представлению подлежит отчет о стоимости имущества, предлагаемого в залог. Сведения о стоимости предмета залога включаются в проект договора залога.

Итоговая величина рыночной или иной стоимости объекта оценки, определенная в отчете, за исключе-

нием кадастровой стоимости, является рекомендуемой для целей определения начальной цены предмета аукциона или конкурса, совершения сделки в течение 6 месяцев с даты составления отчета. Об этом говорится в ст. 12 Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

При этом, согласно п. 5 Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)» (утв. приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 № 298), оценщиком при проведении стоимостной оценки объекта могут использоваться иные виды стоимости, например ликвидационная. Под ликвидационной стоимостью понимается расчетная величина, отражающая наиболее вероятную цену, по которой данный объект оценки может быть отчужден за срок экспозиции объекта оценки, меньший типичного срока экспозиции для рыночных условий, в том случае, когда продавец вынужден совершить сделку по отчуждению имущества.

При определении ликвидационной стоимости, в отличие от определения рыночной стоимости, учитывается влияние чрезвычайных обстоятельств, вынуждающих продавца продавать объект оценки на условиях, не соответствующих рыночным (п. 8 ФСО № 2).

Поэтому рекомендуется ориентироваться именно на ликвидационную стоимость, поскольку она с высокой степенью вероятности отражает покупательскую способность имущества на рынке при условии минимальных затрат на его реализацию.

**Кто подписывает мировое соглашение со стороны должника — только руководитель, или необходимо участие собственников?**

Обычно достаточно подписи руководителя как единоличного органа управления юридического лица, но не всегда. Например, если мировое соглашение является для должника сделкой, которая в соответствии с федеральными законами и (или) его учредительными документами совершается на основании решения органов управления должника или подлежит согласованию (одобрению) с органами управления должника, решение о заключении мирового соглашения от имени должника может быть принято после принятия соответствующего решения органами управления должника или получения соответствующего согласования (одобрения) (п. 2 ст. 151 Закона о банкротстве).

Федеральными законами от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»

и от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» предусмотрены критерии крупной сделки, требующей обязательного согласования с высшими органами управления общества. В частности, сделка считается крупной, если ее сумма на 25 % и более превышает балансовую стоимость активов общества, определенную по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

Если должник — физическое лицо, то на любую сделку с имуществом, которое приобретено в браке, в соответствии со статьями 34 и 35 Семейного кодекса РФ требуется согласие супруга (супруги).

**Предметом залога может быть только недвижимое имущество?**

Нет, в соответствии с п. 1 ст. 336 ГК РФ предметом залога может быть любое имущество, в том числе вещи и имущественные права, за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

В случае предоставления в качестве обеспечения исполнения условий мирового соглашения движимого имущества также будет осуществлена проверка отсутствия иных обременений данного имущества в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества, размещенном на сайте Федеральной нотариальной палаты (<https://www.reestr-zalogov.ru/search>).

**С залогом все понятно. Но, допустим, должник намерен обратиться к поручителю. Какие требования к последнему предъявляются налоговыми органами?**

Если в качестве исполнения обязательств должник выбирает поручительство третьего лица, налоговые органы обязаны провести анализ его финансовой устойчивости, указав в заключении по результатам этого анализа источники погашения обязательств в случае неисполнения мирового соглашения. На что обращается внимание?

Во-первых, непосредственно на налоговую дисциплину. То есть у поручителя не должно быть задолженности по уплате обязательных платежей перед бюджетной системой Российской Федерации и нарушений платежной дисциплины в прошлом.

Во-вторых, на наличие обязательств перед третьими лицами. В частности, исследуется информация о неоконченных исполнительных производствах в ФССП России (<https://fssprus.ru/>), о требованиях, рассматриваемых в арбитражных судах и судах общей юрисдикции.

В-третьих, на налоговую и бухгалтерскую отчетность поручителя, а именно: имеются ли значительные отклонения в показателях, снижение экономической активности, рост кредиторской задолженности, вывод основных средств; достигнута ли пороговая величина превышения чистых активов над величиной уставного капитала.

В-четвертых, на наличие в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества данных об имуществе, принадлежащем поручителю на праве собственности.

В-пятых, на любую иную информацию, которая может иметь значение для исполнения мирового соглашения и находится в общем доступе — в средствах массовой информации либо в ресурсах налоговых органов.

Результатом проведенного анализа является комплексная оценка активов и пассивов поручителя.

Однако хочу отметить, что анализ проводится и в отношении зависимых от поручителя либо заинтересованных лиц. Понятие таких лиц раскрывается в ст. 105.1 НК РФ, ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», статьях 19, 61.10 Закона о банкротстве.

Именно комплексный подход позволяет определить действительную способность поручителя отвечать по своим обязательствам.

#### **Как часто участники мирового соглашения его не исполняют?**

Подавляющее большинство должников—участников мирового соглашения погашают задолженность в соответствии с установленными графиками.

Более того, начиная с 2016 года, когда Служба стала активно внедрять проектный подход к сопровождению процедур банкротства, поступления по согласительным процедурам, в том числе суммы, урегулированные мировыми соглашениями, существенно выросли. За 3 года удалось увеличить сумму таких поступлений более чем в 5 раз. С тех пор поступления по согласительным процедурам ежегодно занимают значительную долю в общих поступлениях по процедурам банкротства и составляют не менее одной трети от всех поступлений.

**Анатолий Николаевич, в завершение беседы, наверное, следует акцентировать внимание на преимуществах заключения мирового соглашения для собственников бизнеса, оказавшихся в трудной экономической ситуации.**

Преимущества согласительных процедур становятся очевиднее, если провести сравнение с процедурами банкротства (наблюдением и конкурсным производством с последующей ликвидацией). Так, в случае банкротства собственники бизнеса фактически отстраняются от управления активом, появляется новая управленческая фигура — временный управляющий, а затем конкурсный управляющий. При этом ликвидация — длительная процедура: каждое третье конкурсное производство продолжается свыше 2 лет. Кроме того, активы должника реализуются в особых условиях, что предполагает дисконтирование от рыночной стоимости. Многолетняя статистика свидетельствует о снижении стоимости реализуемого имущества в среднем более чем на 80 % от начальной цены. Также, как правило, возникают трудности с сохранением и клиентской базы, и базы поставщиков, поскольку сделки с ними зачастую оспариваются в процедурах банкротства как приводящие к предоставлению приоритетных преимуществ перед другими кредиторами. И еще следует сказать об угрозе возложения обязательств должника на контролирующих его лиц, конечно, при условии наличия злоупотреблений со стороны последних.

Согласительные процедуры в целом и мировые соглашения в частности являются действенным механизмом восстановления платежеспособности и погашения накопленного долга по согласованному графику, позволяют сохранить бизнес и рабочие места. При выполнении должником—участником мирового соглашения своих обязательств, в отличие от процедуры банкротства, дисконтирование долга не осуществляется, происходит лишь рассрочка платежей по обязательствам.

Таким образом, заключение мировых соглашений — в интересах как должника, так и кредиторов. Федеральная налоговая служба со своей стороны всегда будет оказывать содействие добросовестным лицам, оказавшимся в трудном финансовом положении и готовым принимать меры к восстановлению своей платежеспособности.

**Спасибо за интересный разговор. **

*Беседовала Н.И. Попова*