

Т. А. Корень

## ОСОБЕННОСТИ СУДЕБНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПО ДЕЛАМ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)



**Корень Татьяна Анатольевна** – профессор кафедры юридических дисциплин Могилевского филиала Учреждения образования «БИП – Университет права и социально-информационных технологий», кандидат юридических наук, доцент. Область научных интересов – предпринимательское, корпоративное право, хозяйственный процесс, правовое регулирование экономической несостоятельности (банкротства).

Вопросы судебной экспертизы по делам об экономической несостоятельности (банкротстве) представляют интерес в свете актуальности института банкротства в целом, сложности и разнообразия дел об экономической несостоятельности (банкротстве), необходимости в ряде случаев проведения специальных исследований в области экономики и финансов.

Предметом исследования является выявление особенностей судебной экспертизы по делам экономических судов об экономической несостоятельности (банкротстве) на основе системного анализа законодательства Республики Беларусь и сложившейся судебной практики.

Результаты исследования в форме выводов, суждений представляют научный интерес в области хозяйственного процесса и правоприменения.

**Ключевые слова:** судебная экспертиза, экономическая несостоятельность (банкротство), экспертиза финансового состояния и платежеспособности должника, судебная практика.

Koren T. A.

### **Features of Forensic Expertise in Cases of Economic Insolvency (Bankruptcy)**

The issues of forensic expertise in cases of economic insolvency (bankruptcy) are of interest in light of the relevance of the institution of bankruptcy in general, the complexity and variety of cases of economic insolvency (bankruptcy), the need in some cases to conduct special research in the field of economics and finance.

The subject of the research is to identify the features of forensic expertise in cases of economic courts on economic insolvency (bankruptcy) on the basis of a systematic analysis of the legislation of the Republic of Belarus and established judicial practice.

The results of the research in the form of conclusions, judgments are of scientific interest in the field of economic process and law enforcement.

**Keywords:** forensic expertise, economic insolvency (bankruptcy), expertise of the financial condition and solvency of the debtor, court practice.

### **Введение**

Актуальность темы обусловлена значительным количеством, сложностью дел об экономической несостоятельности (банкротстве), комплексным характером регулирования отношений, складывающихся в связи с банкротством, нормами разных отраслей права, наличием материальной и процессуальной составляющих в соответствующих правоотношениях, спецификой дел данной категории в отношении отдельных должников и необходимостью в ряде случаев проведения специальных исследований в области экономики и финансов.

Целью настоящего исследования является выявление особенностей судебной экспертизы по делам экономических судов об экономической несостоятельности (банкротстве) на основе системного анализа законодательства Республики Беларусь и сложившейся судебной практики.

### Основная часть

Под судебной экспертизой общепринято понимать экспертизу, назначенную и проведенную в порядке, установленном процессуальным законодательством. Это процессуальное действие, состоящее из проведения исследований и дачи заключения экспертом по вопросам, разрешение которых требует специальных знаний в области науки, техники, искусства или

**СУДЕБНЫЕ ЭКСПЕРТИЗЫ В ХОЗЯЙСТВЕННОМ ПРОЦЕССЕ ИМЕЮТ ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ, ПРЕЖДЕ ВСЕГО ОНИ ОБУСЛОВЛЕННЫ СПЕЦИФИКОЙ РАССМАТРИВАЕМЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СПОРОВ**

ремесла и которые поставлены перед экспертом судом в целях установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу. В целом можно говорить о межотраслевом характере института судебной экспертизы.

Судебные экспертизы в хозяйственном процессе имеют отличительные особенности, прежде всего они обусловлены спецификой рассматриваемых экономических споров. Характерными для хозяйственного

судопроизводства являются строительно-техническая, экономическая, бухгалтерская, товароведческая, землеустроительная экспертизы.

В свою очередь дела об экономической несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке отдельных видов судопроизводства. Хозяйственный процессуальный кодекс Республики Беларусь (далее – ХПК Республики Беларусь) содержит отсылочную норму об особенностях рассмотрения дел об экономической несостоятельности (банкротстве) (ст. 265)<sup>1</sup>.

На основе системного анализа норм ХПК Республики Беларусь, Закона Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон)<sup>2</sup>, к слову, третьего белорусского закона о банкротстве, Закона Республики Беларусь «О судебно-экспертной деятельности»<sup>3</sup> (в силе с 01.01.2021), иных нормативных правовых актов и сложившейся судебной практики нами сформулированы следующие выводы и суждения.

Общие процессуальные нормы о назначении экспертизы, об эксперте как участнике хозяйственного процесса содержатся в ст. 69, 70, 92–96 ХПК Республики Беларусь. Общие вопросы организации и проведения судебной экспертизы урегулированы ст. 31–35 Закона Республики Беларусь «О судебно-экспертной деятельности».

Экспертиза по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) в целях финансовой диагностики должника может быть назначена:

- в процедуре защитного периода (ст. 43 Закона);
- на стадии подготовки дела к судебному разбирательству (ст. 47 Закона);
- после открытия конкурсного производства до принятия решения о санации (ст. 125 Закона);

– после вынесения решения об экономической несостоятельности до (для) окончательного решения вопроса о продлении срока санации (ст. 125 Закона).

Последний пункт о возможности назначения экспертизы после вынесения решения по делу экономическим судом первой инстанции существенно отличает дела о банкротстве от дел искового производства по первой инстанции.

Право суда назначить экспертизу на различных стадиях процесса и процедурах банкротства предусмотрено также в п. 3 ст. 50 Закона РФ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>4</sup>.

Не исключается Законом и не противоречит ему проведение экспертизы по делу, переданному кассационной инстанцией на новое рассмотрение, что также подтверждается судебной практикой. Изучение судебной практики не показало случаев назначения экспертиз по делам о банкротстве на стадии апелляционного или кассационного производства.

Инициатива о проведении экспертизы может исходить от различных субъектов. Так, экспертиза по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) может быть назначена:

<sup>1</sup> Хозяйственный процессуальный кодекс Республики Беларусь.

<sup>2</sup> Об экономической несостоятельности (банкротстве).

<sup>3</sup> О судебно-экспертной деятельности.

<sup>4</sup> О несостоятельности (банкротстве).

- по предложению (ходатайству) управляющего (ч. 4 ст. 43 Закона, абз. 4 ч. 1 ст. 76 Закона);
- по предложению иных лиц, участвующих в деле об экономической несостоятельности (банкротстве) (ч. 5 ст. 43 Закона), в частности, кредитора(–ов), обратившегося(–ихся) с заявлением о банкротстве должника в экономический суд, должника, государственного органа управления, «крупных» кредиторов, например, банка, лизинговой компании, ИМНС; прокурора, обратившегося с заявлением в суд, собственника (учредителей) должника;
- по собственной инициативе экономического суда (ч. 2 ст. 47 Закона, ч. 5 ст. 125 Закона).

По мнению автора, в Законе необоснованно указано на форму обращения в суд – «предложение» (управляющего, иных лиц) (ст. 43 Закона), предлагается в ст. 43 заменить слова «по предложению» на «по ходатайству» для единообразия применяемой терминологии.

По своему содержанию экспертизы в банкротстве относятся к классу финансово-экономических экспертиз<sup>1</sup>. Как показал анализ современной судебной практики, основным видом судебной экспертизы по рассматриваемой категории дел является экспертиза финансового состояния и платежеспособности должника.

Данный вид экспертизы назначается для достоверного и полного определения финансового состояния и платежеспособности должника при подготовке дела об экономической несостоятельности (банкротстве) к судебному разбирательству, а также при его рассмотрении.

В свою очередь судебные экспертизы по рассматриваемой категории дел можно условно разделить на три группы:

1) экспертизы по установлению наличия признаков «криминального банкротства»: наличию признаков преднамеренного банкротства; наличию признаков ложного банкротства; наличию признаков сокрытия банкротства; наличию признаков препятствования возмещению убытков кредиторам.

Так, экономический суд по делу о банкротстве сельскохозяйственной организации назначил экспертизу на предмет определения наличия признаков криминального банкротства в связи со следующими обстоятельствами дела. С ходатайством о назначении экспертизы обратился банк-кредитор, подавший заявление о банкротстве должника в суд. Ходатайство кредитора обосновано тем, что составленное управляющим заключение о финансовом состоянии и платежеспособности должника, наличии оснований для открытия конкурсного производства вызывают у банка сомнения. Банком как кредитодателем регулярно проводился анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия на основании предоставляемых бухгалтерских балансов и отчетов о прибылях и убытках и расшифровок к ним. Согласно отчетам о прибылях и убытках по итогам финансовой деятельности хозяйством получена прибыль за предшествующий год. По мнению банка, должник имеет реальную возможность расчетов по обязательствам и удовлетворения требований кредиторов в полном объеме. На разрешение экспертизы судом поставлены следующие вопросы: 1) усматриваются ли признаки сокрытия банкротства в деятельности должника в период, предшествующий дате подачи должником заявления об экономической несостоятельности (банкротстве); 2) усматриваются ли в деятельности должника признаки срыва возмещения убытков кредиторам (кредиторам), 3) усматриваются ли в деятельности должника признаки ложного и преднамеренного банкротства<sup>2</sup>;

2) экспертизы по обоснованности и «качеству» (соответствию требованиям к форме и содержанию) плана санации, плана ликвидации, мирового соглашения, иных мер по оздоровлению экономики предприятия. Такие экспертизы назначаются в целях достижения положительных результатов в процессе санации либо ликвидации, проверки обоснованности продления срока санации, установления срока окончания расчетов с кредиторами по итогам санации и т.п.

В частности, согласно ч. 5 ст. 125 Закона до принятия решения о санации либо о продлении срока санации по делам об экономической несостоятельности (банкротстве) градообразующих и приравненных к ним организаций, государственных организаций экономический суд вправе рассмотреть вопрос о необходимости и целесообразности проведения экспертизы финансового состояния и платежеспособности должника.

Так, экономический суд по делу об экономической несостоятельности государственного предприятия по своей инициативе назначил экспертизу плана санации с учетом

<sup>1</sup> Гаджиев Ю. К. Финансово-экономическая экспертиза хозяйствующего субъекта.

<sup>2</sup> Архив экономического суда Могилевской области.

следующих обстоятельств дела. На основании анализа хозяйственной деятельности и анализа финансового состояния и платежеспособности должника управляющим представлены суду составленные им альтернативные план санации и план ликвидации. План санации утвержден на повторном собрании кредиторов. Представители облисполкома и ОАО «Управляющая компания холдинга «А» поддержали санацию и гарантировали предоставление необходимого количества объемов работ. Между тем управляющим высказано мнение о маловероятности достижения желаемого результата при проведении санации. Представитель территориального отдела по санации и банкротству, представители кредиторов высказали ряд замечаний по плану санации, касающихся отсутствия финансовой помощи, конкретных мероприятий и др. На разрешение экспертизы судом поставлены следующие вопросы: 1) провести анализ финансового состояния и платежеспособности должника по состоянию на последнюю отчетную дату; определить необходимость проведения процедуры санации либо ликвидации; 2) соответствует ли план санации предъявляемым требованиям; 3) определить эффективность плана санации, возможность его осуществления, исходя из финансового положения должника, и возможность удовлетворения требований кредиторов в соответствии с очередностью и графиком погашения<sup>1</sup>.

Изучение дел экономического суда Могилевской области за период 2016–2020 гг. показало, что в этот период преимущественное большинство экспертиз назначено по плану санации сельскохозяйственных предприятий. В то же время назначения экспертиз в отношении должников – индивидуальных предпринимателей не выявлено.

3) экспертизы по иным вопросам:

- реальности восстановления платежеспособности должника, а также мер ее восстановления;
- оценке действий руководителя должника, временного управляющего, управляющего, учредителей (участников) должника, повлекших ухудшение финансового состояния и платежеспособности должника;
- обстоятельствам, связанным с особенностями оценки финансового состояния и платежеспособности отдельных категорий должников (страховой организации, банка, сельскохозяйственной организации и др.);
- иным вопросам оценки финансового состояния и платежеспособности, требующим экспертных заключений на основании финансовой отчетности.

Одним из обязательных условий назначения экспертизы в защитном периоде закон называет:

- достаточность принадлежащего должнику имущества для покрытия судебных расходов (ч. 4 ст. 43 Закона) либо
- покрытие судебных расходов, связанных с проведением экспертиз, иными лицами, участвующими в деле об экономической несостоятельности (банкротстве), ходатайствующими о проведении экспертизы (ч. 5 ст. 43 Закона).

Также экономические суды назначают экспертизы финансово-хозяйственной деятельности должника по различным частным вопросам, например, по оценке достоверности и соответствия законодательству совершенных должником отдельных финансовых и хозяйственных операций; отчетам по оценке имущества должника; иным вопросам оценки финансово-хозяйственной деятельности должника.

Поскольку продажа предприятия как единого имущественного комплекса может являться и мероприятием, предусмотренным и планом санации, и планом ликвидации, в силу значимости и масштабности данной сделки возможно назначение и проведение в рамках дела о банкротстве экспертизы возможных последствий продажи предприятия, в том числе обоснованности предложений и сделок по продаже предприятия-должника, установления начальной цены предприятия, мер по обеспечению продолжения его деятельности, достижения целей санации, удовлетворения требований кредиторов, других возможных последствий его продажи.

Лица, участвующие в деле о банкротстве, вправе представить экономическому суду вопросы, которые должны быть разъяснены при проведении экспертизы. При этом окончательный перечень вопросов для эксперта устанавливается судом.

О назначении экспертизы экономический суд выносит определение (ст. 92 ХПК Республики Беларусь). Определение о назначении экспертизы обжалованию не подлежит.

<sup>1</sup> Архив экономического суда Могилевской области.

Определение о назначении экспертизы и необходимые материалы суд, рассматривающий экономические дела, направляет эксперту или в экспертное учреждение. Отметим, что основная часть бухгалтерских, финансовых документов, подлежащих исследованию, предоставляется эксперту управляющим по делу о банкротстве.

По общему правилу экспертиза проводится экспертами судебно-экспертных организаций, т.е. государственных судебно-экспертных организаций, а также организаций, осуществляющих деятельность по проведению судебных экспертиз на основании лицензии, либо индивидуальными предпринимателями, имеющими свидетельство о присвоении квалификации судебного эксперта, осуществляющими деятельность по проведению судебных экспертиз на основании лицензии (ч. 1 ст. 14, ч. 1 ст. 16 Закона Республики Беларусь «О судебно-экспертной деятельности»).

Ранее до 2013 г. экспертизы финансового состояния и платежеспособности организации, находящейся в процедуре экономической несостоятельности (банкротства); экспертизы плана санации проводились соответствующими комиссиями по предупреждению экономической несостоятельности (банкротства) в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 27.02.2004 № 57 с изменениями «Об утверждении Инструкции по проведению экспертизы финансового состояния и платежеспособности организации, находящейся в процедуре экономической несостоятельности (банкротства), и Инструкции по проведению экспертизы плана санации организации, находящейся в процедуре экономической несостоятельности (банкротства)» (утратило силу согласно постановлению Министерства экономики Республики Беларусь от 23 мая 2013 г. № 33)<sup>1</sup>.

Экспертиза по делам о банкротстве проводится вне судебного заседания в силу характера и объема исследований.

В случае недостаточной ясности или неполноты заключения эксперта суд, рассматривающий экономические дела, вправе назначить дополнительную экспертизу, которую проводит тот же или другой эксперт (ч. 1 ст. 95 ХПК Республики Беларусь). Подтверждением сказанному может служить постановление кассационной инстанции, которым отменено решение суда о признании должника банкротом с ликвидацией, дело передано на новое рассмотрение, суду первой инстанции поручено рассмотреть вопрос о необходимости назначения дополнительной экспертизы (ранее на стадии подготовки к судебному разбирательству экспертиза финансового состояния назначалась) или привлечения специалиста для дачи заключения по вопросу анализа финансового состояния и платежеспособности должника на основании документов, представленных управляющим. Суд первой инстанции назначил дополнительную экспертизу, поручив ее тому же эксперту, и вынес решение о санации должника<sup>2</sup>.

## Заключение

В заключение отметим, что результатом принятия Закона «О судебно-экспертной деятельности» и соответствующих изменений в процессуальные кодексы стала унификация норм об экспертизе.

Институт экспертизы по делам об экономической несостоятельности (банкротстве) имеет большое значение для правильного рассмотрения дела и собственную область применения. Отличительными особенностями экспертизы по рассматриваемой категории дел являются: 1) возможность ее назначения на различных стадиях процесса и в различных процедурах экономической несостоятельности, в том числе после вынесения решения по делу, 2) возможность назначения экспертизы по инициативе суда, управляющего и широкого круга лиц, участвующих в деле (от должника до кредиторов, государственных органов, прокурора, обратившегося с заявлением в суд, собственника (учредителей) должника и др.), 3) специфика предмета исследования и многообразие вопросов финансового и экономического свойства, как общего, так и частного содержания, которые могут быть поставлены на разрешение экспертизы. Основными видами экспертиз по делам о банкротстве являются экспертиза финансового

**РЕЗУЛЬТАТОМ ПРИНЯТИЯ ЗАКОНА «О СУДЕБНО-ЭКСПЕРТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» И СООТВЕТСТВУЮЩИХ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРОЦЕССУАЛЬНЫЕ КОДЕКСЫ СТАЛА УНИФИКАЦИЯ НОРМ ОБ ЭКСПЕРТИЗЕ**

<sup>1</sup> Об отдельных вопросах организации работы хозяйственных судов по рассмотрению дел об экономической несостоятельности (банкротстве) и контроля за деятельностью управляющих.

<sup>2</sup> Банк судебных постановлений.

состояния и платежеспособности должника, экспертиза финансово-хозяйственной деятельности должника, экспертиза возможных последствий продажи предприятия. Максимально востребованными за последние годы явились экспертизы плана санации сельскохозяйственных предприятий.

Представляется необходимым продолжить совершенствование правового регулирования экспертной деятельности, обеспечить научно-методическое сопровождение назначения и проведения экспертиз по рассматриваемой категории дел, рассмотреть вопрос об обязанности суда назначать экспертизу плана санации градообразующих организаций.



#### Список использованных источников

1. Архив экономического суда Могилевской области: дела №№ 15–11/Б/2012, 127–11/Б/2013.
2. Банк судебных постановлений [Электронный ресурс] // Официальный сайт Верховного Суда Республики Беларусь. – Режим доступа: [http://www.court.gov.by/online-help/bankr\\_inf/](http://www.court.gov.by/online-help/bankr_inf/). – Дата доступа: 10.11.2020.
3. Гаджиев, Ю. К. Финансово-экономическая экспертиза хозяйствующего субъекта: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12, 08.00.10 / Ю. К. Гаджиев. – Махачкала, 2002. – 124 с.
4. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации, 26 окт. 2012 г., № 127-ФЗ: в ред. Федер. закона от 31.07.2020. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/). – Дата доступа: 10.11.2020.
5. О судебно-экспертной деятельности: Закон Респ. Беларусь, 18 дек. 2019 г., № 281-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
6. Об отдельных вопросах организации работы хозяйственных судов по рассмотрению дел об экономической несостоятельности (банкротстве) и контроля за деятельностью управляющих: постановление Президиума Высш. Хоз. Суда Респ. Беларусь, 19.12.2012, № 35 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
7. Об экономической несостоятельности (банкротстве): Закон Респ. Беларусь, 13 июля 2012 г., № 415-З: с изм. и доп. от 24 окт. 2016 г. № 439-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
8. Хозяйственный процессуальный кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 15 дек. 1998 г., № 219-З: с изм. от 17.07.2020 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Дата поступления в редакцию 16.11.2020.