

Риски при банкротстве

Уголовная ответственность

В уголовном законодательстве существует несколько статей, по которым физические лица могут быть привлечены к ответственности в связи с недобросовестными и противозаконными действиями в части признания их несостоятельными.

Статья 195 УК РФ предусматривает ответственность за неправомерные действия при признании гражданина банкротом. Она носит общий характер и фактически охватывает все возможные недобросовестные и незаконные действия, которые могут быть совершены в процессе банкротства или при наличии его признаков. Эта норма содержит в себе несколько отдельных составов в зависимости от обстоятельств и конкретных действий виновных граждан. Самая большая санкция по ней составляет до трех лет лишения свободы с внушительным штрафом.

В статье 196 кодекса предусматривается наказание за преднамеренное банкротство, и наказание по ней следует более суровое — до шести лет со штрафными санкциями в пределах 200 000 рублей.

Для граждан теперь существует наказание и за фиктивное банкротство. Оно предусмотрено в ст. 197 уголовного закона. Самое строгое наказание по ней может быть назначено в виде 6 лет лишения свободы со штрафом в пределах 80 тыс. рублей.

Незаконные действия при банкротстве

Подобные деяния предусмотрены статьей 195 УК РФ. Она состоит из трех частей, то есть, предусматривает три различных состава преступления.

Состав первой части включает в себя хотя бы одно из перечисленного:

Гражданин предпринимает действия для того, чтобы укрыть в нарушение закона свое имущество или право на какое-то имущество, либо какие-то свои обязательства, любую информацию, касающуюся этого.

Гражданин в ситуации банкротства передает свое имущество каким-то другим лицам, причем фактически на любом основании.

Подделка, укрывание или уничтожение любых документов, отражающих или фиксирующих экономическую деятельность индивидуального предпринимателя в том случае, когда уже имеются признаки банкротства, и при этом причинен ущерб на сумму более чем в полтора миллиона рублей.

Наказание в связи с хотя бы одним из этих деяний может быть назначено (если брать максимум) в виде штрафных санкций до 200 тыс. рублей плюс лишение свободы до трех лет.

Состав второй части названной статьи включает в себя противозаконное исполнение обязательств одному из кредиторов (или нескольким). При этом такое деяние должно быть совершено намеренно и осознанно в ущерб остальным взыскателям и повлечь за собой ущерб на сумму более 1,5 млн. руб. Эти действия будут считаться преступлением, если они совершены обвиняемым при наличии признаков несостоятельности. Самое строгое наказание за такое преступление составит 1 год лишения с немаленьким взысканием в размере 80 тысяч руб.

Состав третьей части ст. 195 УК у некоторых юристов вызывает большие сомнения в том, что она будет работать в отношении банкротящихся граждан. Дело в том, что ее суть в общих чертах сводится к воспрепятствованию деятельности арбитражного управляющего

разными способами. А в процедуре признания физического лица несостоятельным принимает участие финансовый управляющий, который в ч. 3 ст. 195 УК не упоминается.

Злонамеренная несостоятельность

Такое преступление предусматривается статьей 196 уголовного закона. Признаки преднамеренного банкротства состоят в том, что гражданин своими действиями специально создавал условия и обстоятельства с целью наступления собственной неплатежеспособности и, как следствие, объявления банкротства. При этом следует обратить внимание на один из квалифицирующих признаков — действия гражданина-должника должны привести к тому, что в их результате невозможно удовлетворить притязания всех (!) кредиторов. Это значит, что, если в результате преднамеренных поступков предпринимателя или физического лица все требования кредиторов будут удовлетворены, но не до конца (ущерб составит не менее полутора миллионов рублей), то преступление — налицо. К примеру, если долги составили 10 млн. рублей, из них 8 млн. 499 тыс. в результате процедуры банкротства погашены, а 1 млн 501 тыс. «зависли», виновного вполне могут привлечь к уголовной ответственности. Кстати говоря, все это распространяется не только на требования кредиторов, но и на задолженности по обязательным платежам.

К числу способов, которые могут вызвать банкротство такого рода (помимо прочего) следует упомянуть:

осознанно заключенные невыгодные для самого себя договоры (сделки);

намеренное уклонение от совершения очевидно выгодной для банкрота сделки;

неистребование дебиторской задолженности (то есть, гражданин-банкрот уклоняется от взыскания средств со своих должников);

фиктивная продажа, дарение или мена имущества (или другие фиктивные сделки).

Здесь хочу обратить внимание на то, что наступление банкротства в связи с фиктивными сделками часто вводят неспециалистов (да и некоторых правоприменителей тоже) в заблуждение относительно уголовной квалификации преступления. Наличие фиктивного договора еще не говорит о фиктивном банкротстве (ст. 197 УК). Но об этом чуть позже.

Самое строгое наказание за указанные деяния может составить шесть лет лишения свободы со штрафом в двести тысяч руб.

Банкротство как фикция

Статьей 197 УК РФ предусмотрено наказание за фиктивное банкротство. Этим преступлением признаются действия гражданина (индивидуального предпринимателя), которыми он публично заявляет о своей несостоятельности. Причем, на самом деле, это заявление является ложным, а сам «заявитель» об этом прекрасно осведомлен. Поясню этот момент: в реальности средства для возмещения долгов у гражданина имеются, но он таким путем пытается избежать расплаты. Обязательное условие — ущерб в полтора миллиона как результат «деятельности» гражданина.

В квалификации данного преступления, вероятно, в будущем тоже могут возникнуть проблемы. Что именно считать «публичным объявлением»? В отечественном законодательстве такого юридически определенного понятия не существует. Несомненно, подача заявления о несостоятельности в арбитражный суд является публичным объявлением, поскольку:

направлено многим лицам,

влечет за собой определенные процедуры, имеющие юридическое значение.

А вот подпадает ли под это определение, к примеру, подобное объявление на правах рекламы (то есть за деньги) в районной газете? Формально — да, поскольку это объявление, и сделано оно публично (то есть, обращено к неопределенному числу читателей). Но ведь юридических последствий оно само по себе при этом не влечет. В то же время, даже такое ложное объявление может спровоцировать кредиторов и государственные органы на определенную правовую реакцию (подачу заявлений в арбитраж, другие обращения в суды). В общем, вопрос этот до сих пор остается спорным.

За ложное банкротство наказание может составить шесть лет «отбытия» плюс взыскание 80-тысячного штрафа.

Отличия фиктивного банкротства от преднамеренного. В первом случае (банкротство — фикция) должник вполне себе способен расплатиться с долгами, в реальности несостоятельность не наступила, он просто скрывает истинное положение дел. А в случае с преднамеренным банкротством оно действительно наступило, только должник-гражданин приложил для этого все усилия, усугубил ситуацию и желал наступления именно этих последствий.

Из всей приведенной мною информацию, думаю, у вас создалось вполне целостное и объективное впечатление о сложности дел о банкротстве в уголовно-правовом смысле. Это действительно так!

Еще раз повторюсь, дела этой категории могут быть крайне запутанными, ибо они вызывают споры даже среди специалистов по многим аспектам. Но практика будет шириться, а дела возбуждаться — в этом я совершенно уверен. Противодействовать сотрудникам ОВД в этом отношении будет все сложнее, а справиться обычному гражданину в одиночку уже и сейчас практически нереально. Поэтому при малейших признаках того, что вам хотят вменить одну из статей УК, касающихся банкротства физических лиц — обращайтесь за помощью к юристу по данной категории дел. Чем раньше специалист начнет действовать, тем больше у вас останется шансов избежать серьезного наказания.

Наш телефон для связи: +7 (977) 549-09-78

Почта: info@bankrot.org.ru

Сайт: bankrot.org.ru

