



## **Введение**

Получение прибыли является важнейшей составной частью любой коммерческой деятельности осуществляемой хозяйствующими субъектами. В условиях развивающейся рыночной экономики России особо важное значение имеет защита прав и интересов хозяйствующих субъектов и граждан. Большую роль в этом играет такой инструмент, как банкротство несостоятельного должника, позволяющий восстановить нарушенные права кредиторов. Банкротство является результатом развития кризисного финансового состояния, когда должник проходит путь от эпизодической до устойчивой (хронической) неспособности удовлетворять требования кредиторов, в том числе по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

Руководители и собственники предприятий во все времена старались уклониться от уплаты долгов, прибегая для этого к различным хитростям и уловкам. На сегодняшний день очень актуален вопрос преднамеренного банкротства. Руководители преднамеренно создают или увеличивают неплатежеспособность предприятия, наносят ему экономический ущерб, осуществляют заведомо некомпетентное финансовое управление, все это делается для того, чтобы ввести в заблуждение кредиторов.

Тема данного эссе: "Преднамеренное банкротство". По моему мнению, чтобы понять по каким причинам предприятия прибегают к преднамеренному банкротству и как выявляются факты преднамеренного банкротства, необходимо рассмотреть историческое развитие института банкротства, где особое внимание уделяется историческим аспектам умышленного банкротства. Также мне показалось целесообразным привести современную характеристику института банкротства в нашей стране.

Целью данного эссе является выявление характера преднамеренного банкротства в целом с учетом современных российских условий; особое внимание следует уделить ответственности за совершение этого преступления.

## 1. История развития института банкротства в РФ: исторические аспекты преднамеренного банкротства

История банкротства в РФ - это история взлетов и падений, это история успехов и разочарований. В данный момент мы находимся в состоянии, когда цивилизованные правила рыночных отношений в сфере банкротства еще не установлены, эти отношения пока еще далеки от желаемого [8, с.3].

Историческое развитие института банкротства было по началу таково, что разрешало казнить несостоятельного должника. Банкрота приравнивали к вору, надевали на него ошейник и помещали у позорного столба.

Уже в дореволюционной России была создана целая система норм о банкротстве, которые образовывали конкурсное право. Гражданско-правовое регулирование банкротства оказалось делом достаточно сложным. На отработку норм уходили без преувеличения столетия. Вехами развития конкурсного права явились "Банкротский Устав" от 15 декабря 1740 г., "Устав о банкротах" от 19 декабря 1800 г., "Устав о торговой несостоятельности" от 23 июня 1832 г.

В России основными источниками уголовного права до революции 1917 г. являлись: Уложение о Наказаниях Уголовных и исправительных 1845 г. (в ред.1866 и 1885 гг.), Устав о наказаниях, налагаемых мировыми судьями 1864 г., и принятое в 1903 г. Уголовное Уложение (в его статьях введенных в действие, по изданию 1909 г) [ 7, с.68].

Наказуемому банкротству в Уложении о Наказаниях были посвящены ст.1163-1168, в соответствие с которыми банкротство делилось на два вида: злонамеренное (умышленное) и простое (неосторожное).

В соответствии с темой эссе, особое внимание следует уделить преднамеренному (умышленному) банкротству.

Злонамеренное банкротство ("корыстное" по терминологии уголовного Уложения 1903 г) понималось как умышленное сокрытие собственного имущества должником, впавшим в несостоятельность или прекратившим платежи, с целью получить имущественную выгоду и избежать платежа долгов кредиторам. Таким образом, центральные пункты злонамеренного банкротства составляют сокрытие имущества и намерение извлечь имущественную выгоду неплатежами долгов, во вред кредиторам.

Объектом преступления являлись права кредиторов на удовлетворение их долговых претензий из имущества должника, а предметом - собственное имущество виновного, распоряжения которым не наказуемы, однако до тех пор, пока ими не сокращается объём возможности покрытия виновным долговых претензий третьих лиц.

Объективную сторону злонамеренного банкротства составляло сокрытие имущества. Законодательство, судебная практика и теория уголовного права рассматривали сокрытие имущества как любую деятельность, фиктивно уমাляющую имущественную сферу должника. Поскольку последняя выражается активом и пассивом, то сокрытие имущества могло иметь место, как в его активе, так и в пассиве.

Сокрытие имущества в активе проявлялось в утаивании от кредиторов имущественных ценностей или в фиктивном их отчуждении полностью или частично, путём вымышленного их перевода на имя третьих лиц, обычно близких родственников.

Сокрытие имущества в пассиве имело место при выдаче обязательств по несуществующим долгам или выдаче обязательств преувеличенных. В то время такое сокрытие было известно под именем выдачи бронзовых векселей.

По русскому законодательству действия, направленные к сокрытию имущества, образовывали состав злонамеренного банкротства как при наступлении несостоятельности (объявления её или во время производства о несостоятельности), так и в предвидении таковой (когда они имели место до возбуждения вопроса о несостоятельности). Кроме того, злонамеренное банкротство могло иметь место и при фиктивной несостоятельности, когда должник ложно объявит себя несостоятельным именно для того, чтобы уклониться от платежа долгов [7, с.68].

По Уложению о Наказаниях субъектами злонамеренного банкротства являлись как лица, производящие торговлю, так и не производящие таковую, т.е. все остальные злостные должники (ст.1163 и ст.1166).

С субъективной стороны злонамеренное банкротство предполагало умысел и определённую цель деятельности. Цель состояла не в причинении вреда кредиторам, а в извлечении имущественной выгоды виновным путём сокрытия им своего имущества или в избежании платежа долгов этим же путём. Такое уклонение от уплаты долгов в самом себе заключало имущественный вред для

кредиторов.

Согласно Уложения о Наказаниях состав злонамеренного банкротства был формальным. Преступление являлось оконченным при наличии двух обстоятельств: а) объявления несостоятельности; б) наступившего сокрытия имущества.

Для всей истории русского права характерна весьма тяжкая наказуемость банкротства, сопряжённая с позорящими мерами (Устав о банкротах 1800 г. расценивал банкротство как публичное воровство).

В соответствии с Уложением о Наказаниях, за совершение злонамеренного банкротства лица, производящие торговлю, подлежали ссылке в Сибирь на поселение и лишению всех прав состояния, а лица, не производящие торговлю - лишению всех особенных, лично и состоянию присвоенных прав и преимуществ и ссылке на житье в Сибирь или отдаче в исправительные арестантские отделения на срок от полутора до двух с половиной лет. Установление более строгой ответственности для торговцев объяснялось опасением за торговый кредит.

## 2. Общая характеристика современного института банкротства

Под несостоятельностью (банкротством), понимается - признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [9].

Состав и размер обязательств и обязанностей по обязательным платежам определяется на момент подачи заявления в Арбитражный суд о признании должника банкротом. В состав денежных обязательств включаются:

- задолженность за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником.

Не включаются обязательства:

- перед гражданами за причинение вреда жизни и здоровью;
- по выплате авторского вознаграждения;
- перед учредителями (участниками) должника, вытекающие из такого участия;

- неустойки (штрафы, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства; они также не учитываются при определении размера обязательных платежей.

Размер денежных обязательств должен быть подтвержден решением суда или документами, свидетельствующими о признании должником этих требований. Арбитражный суд возбуждает дело о банкротстве, если требования к должнику в совокупности составляют не менее 500 минимальных размеров оплаты труда [1, с. 199].

Исходя из понятия можно выделить две стороны в данном правоотношении: должник и кредитор.

Где, должник - гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, неспособные удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Законом, кредитор - лицо, имеющее права требования к должнику [3, с.218 ]. Под денежным обязательством понимается - обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовому договору и по иным основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации. Под обязательными платежами понимаются: налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и во внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации.

Законом предусмотрены следующие процедуры банкротства:

1. при рассмотрении дела о банкротстве должника - юридического лица это:

наблюдение;

финансовое оздоровление (санация);

внешнее управление;

конкурсное производство;

мировое соглашение.

2. при рассмотрении дела о банкротстве должника-гражданина применяются:

конкурсное производство;

мировое соглашение.

Несмотря на субъекта банкротства, дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом. Так, в соответствии с ч.2 ст.5 Закона, дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом, если требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее пятисот, а к должнику-гражданину - не менее ста минимальных размеров оплаты труда, если не предусмотрено иное [6].

### 3. Преднамеренное банкротство: сущность, признаки, ответственность

У кредиторов в процессе банкротства шансы получить удовлетворение своих имущественных требований к должнику в большинстве случаев невелики. Если имущества должника недостаточно для погашения требований всех кредиторов, такие требования считаются погашенными. Поэтому процедуры банкротства зачастую используются недобросовестными должниками в целях уклонения от погашения кредиторской задолженности, что может быть квалифицировано как преднамеренное банкротство [10, с.5].

В таких случаях защита интересов кредиторов может осуществляться путем привлечения к ответственности лиц, имеющих право давать должнику обязательные указания. Вместе с тем, при применении положений законодательства, регламентирующих порядок привлечения к ответственности, возникает ряд спорных вопросов, часть из которых будет рассмотрена в данном эссе [5, с.34].

Понятие преднамеренного банкротства исключено из нового закона "О несостоятельности (банкротстве)" и в настоящее время определяется только Кодексом РФ об административных правонарушениях и Уголовным кодексом РФ. Закон "О несостоятельности (банкротстве)" № 127-ФЗ устанавливает ответственность в случае банкротства по вине лиц, имеющих право давать обязательные для должника указания (п.4 ст.10). Таким образом, действующее законодательство разделяет понятия преднамеренного банкротства и случая привлечения к субсидиарной ответственности по обязательствам должника, устанавливая следующие самостоятельные виды ответственности лиц, виновных в банкротстве должника:

имущественная ответственность в части задолженности, не погашенной за счет имущества должника (субсидиарная ответственность - п.4 ст.10 ФЗ "О несостоятельности");

административная ответственность (ст.14.12 Кодекса РФ об административных правонарушениях");

уголовная ответственность (ст. 196 Уголовного кодекса РФ) [5, с.34].

В соответствии с законом для управления фирмой, находящейся в процессе банкротства, назначается арбитражный управляющий. Он должен выяснить, не является ли банкротство фиктивным или преднамеренным (п.4 ст.24 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ).

Порядок такой проверки впервые определили Временные правила проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного или преднамеренного банкротства (далее - Временные правила).

Согласно Временным правилам арбитражный управляющий проверит деятельность фирмы не менее чем за последние два года, которые предшествовали банкротству, а также за все время, пока длилась эта процедура. Он обязан изучить огромный объем материалов о хозяйственной деятельности должника за этот период: бухгалтерскую отчетность, договоры, по которым отчуждалось или приобреталось имущество, материалы судебных процессов и налоговых проверок должника, перечень его имущества, список дебиторов и др. [1, с.18] Преднамеренных банкротов арбитражные управляющие выявляют в два этапа.

1. На первом этапе анализируется платежеспособность должника, то есть его способность своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства. Правила проведения арбитражным управляющим такого финансового анализа утверждены Постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 N 367. Арбитражный управляющий проверяет, как изменялась платежеспособность за определенный отрезок времени (так называемый исследуемый период).

И если в ходе проверки будет обнаружено, что руководство умышленно довело фирму до банкротства, арбитражный управляющий обязан сообщить об этом в правоохранительные органы.

2. Если обнаружится, что в течение какого-либо квартала платежеспособность должника снижалась быстрее, чем за весь исследуемый период, начинается второй этап проверки.

На этом этапе арбитражный управляющий выявляет:

незаконные сделки, заключенные должником;

незаконные действия органов его управления;

сделки, которые не соответствуют рыночным условиям, например купля-продажа на заведомо невыгодных для должника условиях, сделки, по которым у него возникают обязательства, не обеспеченные имуществом, и т.п. (п.9 Временных правил); такие сделки формально не нарушают закон, но они причиняют должнику реальный ущерб в денежной форме и могут стать причиной его неплатежеспособности. Проверку на фиктивность банкротства арбитражный управляющий проводит, когда дело о банкротстве возбуждено по заявлению самого должника [4, с.60].

Для этого также анализируется изменение его платежеспособности. И если в результате выяснится, что должник может полностью удовлетворить требования своих кредиторов без существенных осложнений или прекращения хозяйственной деятельности, налицо признаки фиктивного банкротства. Когда проверка закончится, арбитражный управляющий представляет собранию кредиторов и арбитражному суду свое заключение о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства. И если такие признаки были обнаружены, последствия для должника будут весьма неприятными[5, с.34].

Арбитражный управляющий не позднее десяти рабочих дней после подписания заключения направляет его в органы внутренних дел. А милиция, в свою очередь, решает вопрос о необходимости привлечения должника к административной ответственности по ст.14.12 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

Если же банкротство причинило крупный ущерб, для руководителя фирмы речь пойдет об уголовном наказании - лишении свободы сроком до шести лет (ст. 196 или 197 Уголовного кодекса РФ).

В настоящее время Министерство экономического развития предлагает ввести уголовную ответственность для менеджеров, которые скрывают от арбитражных управляющих существенную финансовую информацию, а также уничтожают или фальсифицируют документы[1, с.18].

## **Заключение**

Итак, в эссе были рассмотрены две стороны преднамеренного банкротства: экономическая и правовая.

С экономической точки зрения - преднамеренное банкротство это стремление собственников и руководителей предприятий не платить долги, что приносит экономический ущерб кредиторам. Преднамеренное банкротство характеризует создание или увеличение неплатежеспособности предприятия, нанесение экономического ущерба предприятию или неэффективное финансовое управление.

С правовой точки зрения преднамеренное банкротство преследуется законом и является наказуемым преступлением. На сегодняшний день в России предусмотрена административная ответственность за умышленное банкротство. Если же банкротство причинило крупный ущерб, для руководителя фирмы речь пойдет об уголовном наказании - лишении свободы сроком до шести лет.

Теоретически, существующая в нашей стране нормативная база, позволяющая выявить факты преднамеренного банкротства и наказать виновных достаточно полна. Однако, на практике существуют определенные трудности, ведь факт преднамеренного банкротства не так просто выявить и пресечь. В большинстве случаев арбитражный управляющий получает недостоверную информацию, его просто-напросто вводят в заблуждение. Избежать этого позволит введение в России уголовной ответственности для менеджеров, которые скрывают от арбитражных управляющих существенную финансовую информацию, а также уничтожают или фальсифицируют документы.

По моему мнению, введение уголовной ответственности за сокрытие финансовой информации в РФ, конечно, не позволит решить все проблемы, связанные с преднамеренным банкротством, но это, по крайней мере позволит снизить процент не выявленных фактов преднамеренного банкротства и наказать виновных в этом преступлении.

## **Список литературы**

1. А. Коршунов. Проверка банкротов на честность. "Ваш партнер - консультант" 2005, № 3 - с.18.
2. Антикризисное управление / под. ред. Короткова Э.М. - М.: ИНФРА-М, 2000. - 432с.
3. Баренбойм П. Правовые основы банкротства - М.: Тейс, 1999. - 387 с.
4. Е. Таркановский. Антикризисное управление. "Хозяйство и право", 2000, № 1. - с.60.

5. Н. Рубцова. Преднамеренное банкротство: проблемы привлечения к ответственности. "Ваш партнер - консультант", 2006, №1. - с.34.
6. Постановление Правительства РФ "Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства" от 27.12.2004 N 855.
7. Российское законодательство X-XX веков. В девяти томах. т.1 Законодательство Древней Руси. - М.: 1994. - 760 с.
8. Таль Г.К. Интернет-пресс-конференция руководителя ФСФО.25.01.2003.
9. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 №127 - ФЗ (ред. от 24.10 2005).
10. Экономика и управление на предприятиях: научно-образовательный портал [www.eur.ru](http://www.eur.ru)