

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Сибирский институт бизнеса и информационных технологий»

РЕФЕРАТ

По дисциплине: Антикризисное управление

На тему: Фиктивное банкротство

Выполнил: Юрченко Маргарита Юрьевна

Группа:

Адрес:

Проверил: _____

Оценка: _____

Дата:

Содержание

Введение.....	3
1. Понятие и общие признаки несостоятельности (банкротства).....	4
2. Фиктивное банкротство.....	7
Заключение.....	11
Список используемых источников.....	13

Введение

Ни один предприниматель не может быть застрахован от ситуации, когда он будет не в состоянии выполнить свои финансовые обязательства. Когда такой статус определяет арбитражный суд, это означает признание банкротства. Но такой механизм иногда используется противозаконным образом.

Недобросовестные бизнесмены, специально объявляющие себя банкротами, нарушают законодательство РФ и подвергают себя не только административной и гражданско-правовой, но и уголовной ответственности.

Фиктивное банкротство – это статус, когда предприниматель признает себя финансово несостоятельным, в реальности обладая средствами для исполнения своих обязательств.

Чтобы достичь этого статуса, предпринимателю придется совершить целый комплекс действий, которые также подпадают под противозаконные, поскольку предусматривают прохождение процедуры установления банкротства без соответствующих формальных оснований.

Актуальность работы заключается в том, что изучение ситуаций связанных с фиктивным банкротством уделено большое внимание в юридической литературе.

Цель работы: изучить понятие и виды ответственности за фиктивное банкротство по законодательству РФ.

Задачами данной работы являются:

- раскрыть понятие и общие признаки несостоятельности;
- рассмотреть порядок привлечения к ответственности за объявления фиктивное банкротство в РФ.

1. Понятие и общие признаки несостоятельности (банкротства)

Несостоятельность (банкротство) – признанная уполномоченным государственным органом неспособность должника (гражданина, организации, или государства) удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных государственных платежей.

Понятие «банкротство» определено статьей 2 Федерального закона от 26 октября 2002 года №127-ФЗ.

«Несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» [2].

Шеремет А.Д. и Сайфулин Р.С. понимают под банкротством неспособность предприятия финансировать текущую операционную деятельность и погашать срочные обязательства, которое является следствием разбалансированности экономического механизма воспроизводства капитала предприятия, и результатом его неэффективной ценовой, инвестиционной и финансовой политики [5].

Более емкое по своему содержанию определение банкротства предлагают Минаев Э.С. и Панагушин В.П. По их мнению, банкротство - это рыночный механизм защиты здоровых хозяйствующих субъектов от безнадежно больных [6].

Русак Н.А. приводит следующее определение банкротства - это подтвержденная документально экономическая несостоятельность субъекта хозяйствования, выражающаяся в его неспособности финансировать текущую основную деятельность и оплачивать срочные обязательства [8].

Беляев С.Г. и Кошкин В.И. в своей работе «Теория и практика антикризисного управления» указывают на то, что банкротство в строго юридическом смысле слова есть юридический факт, наступающий после

признания данного факта арбитражным судом суда либо после официального объявления должника о своем банкротстве при его добровольной ликвидации [11, с.43].

В соответствии со статьей 65 ГК РФ: «Признание юридического лица банкротом судом влечет его ликвидацию» [1].

Основания признания судом юридического лица несостоятельным (банкротом), порядок ликвидации такого юридического лица, а также очередность удовлетворения требований кредиторов устанавливается Законом №127-ФЗ [4].

ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» №127-ФЗ регулирует порядок, и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), порядок и условия проведения процедур банкротства и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

Согласно пункту 2 статьи 1 Закона №127-ФЗ действие его распространяется на все юридические лица, за исключением:

- казенных предприятий;
- учреждений;
- политических партий;
- религиозных организаций [4].

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила проведения процедуры банкротства, чем те, которые предусмотрены Законом №127-ФЗ, применяются правила международного договора. В частности, к регулируемым Законом №127-ФЗ отношениям с участием иностранных лиц в качестве кредиторов применяются положения данного Закона, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации (пункты 4-5 статьи 1 Закона №127-ФЗ) [4].

Решения судов иностранных государств по делам о несостоятельности (банкротстве) признаются на территории Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации, при отсутствии

которых решения судов иностранных государств по делам о несостоятельности (банкротстве) признаются на территории Российской Федерации на началах взаимности (пункт 6 статьи 1 Закона №127-ФЗ) [4].

Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом.

Общие признаки банкротства организаций определены в статье 3 ФЗ №127-ФЗ.

Кроме того, для определения наличия признаков банкротства должника (юридического лица) должны учитываться состав и размер денежных обязательств и обязательных платежей, установленных пунктом 2 статьи 4 Закона №127-ФЗ [4].

Для определения наличия признаков банкротства должника могут учитываться соответствующие суммы, взысканные судом вместо причитавшегося кредитору исполнения обязательства в натуре (стоимость не переданной кредитору оплаченной им вещи, стоимость оплаченных, но не выполненных должником работ или услуг и другие).

Такие требования кредиторов подлежат включению в реестр требований кредиторов в качестве требований конкурсных кредиторов и удовлетворяются в порядке, предусмотренном Законом №127-ФЗ [4].

Такой же правовой режим распространяется и на суммы, присужденные кредитору в связи с изменением способа или порядка исполнения судебного акта или постановления иного органа.

На это указано в Постановлении Пленума ВАС от 15 декабря 2004 года №29 «О некоторых вопросах практики применения Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)» №29.

Признаком банкротства юридического лица является неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены [9].

2. Фиктивное банкротство

Фиктивное банкротство, то есть заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, а равно гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, о своей несостоятельности.

Законодательные нормы, определяющие положения о банкротстве, в том числе и фиктивном, содержатся в следующих государственных актах:

1. Федеральный Закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ декларирует порядок признания предпринимателя (общества) банкротом.

2. ст. 25 Гражданского Кодекса РФ говорит о признании несостоятельности физических лиц [1].

3. ст. 197 Уголовного Кодекса РФ предусматривает возможность преднамеренного (фиктивного) банкротства и ответственность за него [3].

4. в ст. 196, 197 УК РФ и ст. 14.12 КоАП РФ прямо указаны наказания за такое нарушение законодательства [2].

Целью объявления себя банкротом у предпринимателя всегда выступает личная выгода. Причины для такого противозаконного решения могут быть различными:

- вывод основных фондов;
- желание избежать необходимости выплачивать долги кредиторам;
- получение дополнительных финансов в пользу руководства обанкротившейся компании.

Механизм этого противозаконного деяния достаточно прост:

- основные активы выводятся на сторонние счета или в другие организации, доступные для дальнейшего использования (например, принадлежащие родственникам или близким друзьям предпринимателя – будущего банкрота);

- возможно формирование «ступенчатой» банковской задолженности (для погашения взятого кредита берется новый, а для него – еще один и т.д.);
- объявление себя банкротом по стандартной процедуре;
- списывание долгов;
- на «растерзание» кредиторам предоставляются лишь те фонды, что предприниматель не вывел заранее, оставив их для ликвидации.

Для того чтобы доказать факт фальшивого банкротства в законодательном порядке, должны быть представлены убедительные аргументы для соблюдения одновременно двух условий:

- причинения его действиями крупного ущерба кредиторам;
- наличия умысла со стороны предпринимателя;

Незаконные действия, которые совершаются в рамках доведения предприятия до намеренного статуса «банкрот»:

- непредоставление сведений или заведомая дезинформация относительно финансового состояния, фондов, задолженностей и т.п.;
- утаивание истинных активов или долговых обязательств;
- неправильные данные о размере и местонахождении имущества;
- неравномерное распределение кредиторских обязательств (удовлетворение одних кредиторов в ущерб другим);
- неоправданное отчуждение, передача или экстренное уничтожение активов и/или документации;
- несоблюдение процедуры в период установления банкротства (в периоде наблюдения, внешнего управления, конкурсного производства и других предусмотренных законом действий) [13].

Сами по себе те или иные действия предпринимателя необязательно могут свидетельствовать об умышлении им фиктивного банкротства. Но в совокупности при наличии обоснованных подозрений насторожить кредиторов и проверяющие органы могут следующие обстоятельства:

- выявление во время аудита скрытого имущества или документации, не отраженной в другой отчетности;

- завышение цен при закупках, совершаемых фирмой;
- неверное отражение данных в бухучете (особенно в сторону повышения);
- вложение капитала в заведомо неликвидные ценные бумаги;
- подмена текущих доходов и расходов и планов на будущие периоды;
- расчеты через счета третьей стороны;
- перенаправление части или всего уставного капитала «своим» организациям.

На любой стадии признания организации банкротом кредиторы могут инициировать экспертную проверку по установлению возможности фиктивного банкротства. Экспертиза может быть проведена как специальным учреждением, так и другими уполномоченными лицами или органами.

В результате экспертизы специалист устанавливает наличие признаков фальшивого банкротства и также лиц, чьи действия или пассивность привели к данной ситуации. Также делается вывод о том, возможно ли на данной стадии вернуть организации платежеспособность, и если да, то какими способами[8].

Если, несмотря на сложность юридической процедуры, факт фиктивного банкротства будет доказан, недобросовестному предпринимателю грозит ответственность, уровень которой может быть различным (по Административному либо по Уголовному Кодексу).

Ст. 14.12 КоАП РФ говорит о штрафе, налагаемом арбитражным судом и могущем составлять 40-50 минимальных оплат труда, не облагаемых налогами. Лже-банкрот также может быть дисквалифицирован максимум на трехлетний срок [2].

Если выявлены отдельные действия и махинации, целью которых было преднамеренное доведение предприятия до состояния банкротства, за это можно поплатиться также 40-50 МРОТ или расстаться с квалификацией на срок 1-3 года.

Недобросовестный предприниматель может быть привлечен к уголовной ответственности независимо от административной (ст. 196, ст. 197 УК РФ) [3].

Максимальная мера, которую суровый закон предусматривает для таких нарушителей, – лишение свободы на срок до 6 лет. Для ужесточения наказания к тюремному заключению может быть присовокуплен штраф до 80 тыс. руб. или в размере полугодового дохода осужденного.

Меньшие, но также суровые кары могут выражаться:

- в штрафе от 100 до 300 тыс. руб.;
- в штрафе в размере доходов виновного за 1-2 года;
- в принудительных работах сроком на 1-5 лет [2].

За неуплату налогов вследствие фальшивого банкротства предприниматель может быть привлечен за мошенничество с финансами государства, а это серьезный срок – до 10 лет лишения свободы с конфискацией имущества [3].

Заключение

Несостоятельность (банкротство) – признанная уполномоченным государственным органом неспособность должника (гражданина, организации, или государства) удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных государственных платежей.

Понятие «банкротство» определено статьей 2 Федерального закона от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Фиктивное банкротство, то есть заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, а равно гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, о своей несостоятельности.

Целью объявления себя банкротом у предпринимателя всегда выступает личная выгода. Причины для такого противозаконного решения могут быть различными:

- вывод основных фондов;
- желание избежать необходимости выплачивать долги кредиторам;
- получение дополнительных финансов в пользу руководства обанкротившейся компании.

Механизм этого противозаконного деяния достаточно прост:

- основные активы выводятся на сторонние счета или в другие организации, доступные для дальнейшего использования (например, принадлежащие родственникам или близким друзьям предпринимателя – будущего банкрота);
- возможно формирование «ступенчатой» банковской задолженности (для погашения взятого кредита берется новый, а для него – еще один и т.д.);
- объявление себя банкротом по стандартной процедуре;
- списывание долгов;

- на «растерзание» кредиторам предоставляются лишь те фонды, что предприниматель не вывел заранее, оставив их для ликвидации.

Для того чтобы доказать факт фальшивого банкротства в законодательном порядке, должны быть представлены убедительные аргументы для соблюдения одновременно двух условий:

- причинения его действиями крупного ущерба кредиторам;
- наличия умысла со стороны предпринимателя;

Если, несмотря на сложность юридической процедуры, факт фиктивного банкротства будет доказан, недобросовестному предпринимателю грозит ответственность, уровень которой может быть различным (по Административному либо по Уголовному Кодексу).

Список используемых источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2022) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.12.2022).
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 05.12.2022) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.12.2022).
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 21.11.2022) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.12.2022).
4. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 21.11.2022) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.12.2022) // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Офиц. сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.12.2022).
5. Антикризисное управление. Теория и практика. Учебное пособие / под ред. В.Я. Захарова. – М.: Юнити, 2021. – 520 с.
6. Антонов Г.Д. Антикризисное управление организацией: Учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин, В Трифонов. – М.: Инфра-М, 2021. – 352 с.
7. Васин С.М. Антикризисное управление: Учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. – М.: Риор, 2021. – 318 с.
8. Гореликов К.А. Антикризисное управление. Учебник для бакалавров. 4-е изд. – М.: Дашков и К, 2020. – 214 с.
9. Згонник Л.В. Антикризисное управление: Учебник / Л.В. Згонник. – М.: Дашков и К, 2020. – 208 с.
10. Коротков Э. М. Антикризисное управление. – М.: Юрайт, 2020. – 407 с.

11. Корягин Н. Д. Антикризисное управление. – М.: Юрайт, 2020. – 368 с.
12. Никулин К. Разработка стратегии антикризисного управления как основы экономической безопасности предприятия. – М.: Литрес, 2020. – 112 с.
13. Охотский Е. В. Государственное антикризисное управление. — М.: Юрайт, 2020. – 372 с.
14. Пушкин А. В., Жданова О. С. Правовой антикризисный менеджмент. – М.: Эксмо, 2021. – 240 с.
15. Распопов В.М. Превентивное антикризисное управление: Учебное пособие / В.М. Распопов, В.В. Распопов. – М.: Магистр, 2022. – 451 с.