

## **ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ЮРИДИЧЕСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРЕДНАМЕРЕННОЕ И ЛОЖНОЕ БАНКРОТСТВО.**

Данная статья посвящена краткому изучению видов ответственности за преднамеренное и ложное банкротство по законодательству Кыргызской Республики, а также сравнительному анализу законодательства иностранных государств на примере Российской Федерации, Испании, Франции и ФРГ.

This article is dedicated to the brief study of sort of liability for the deliberate and false bankruptcy based on legislation of the Kyrgyz Republic and also on comparative analysis of foreign countries' legislations in example of Russian Federation, Spain, France and Federative Republic of Germany.

Изучение реального состояния преступности, посягающего на предпринимательскую деятельность, показывает, что преднамеренное и ложное банкротство образует значительную часть криминальной активности в экономической деятельности.

Банкротство (от итальянского *banko* - скамья, банк и *rotto* - сломанный) - это несостоятельность, признанная судом или объявленная самим должником, неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей<sup>1</sup>.

Вся мировая история института банкротства развивается причудливым образом под общим покровительством принципов гуманизма. Так, еще несколько веков назад банкротство воспринималось как тяжкое преступление. Причем к ответственности должник мог быть привлечен вне зависимости от его вины. К должникам принимались наказания, направленные на причинение им физических страданий, обеспечением долга служило не только имущество должника, но и он сам. При этом последствия носили в большей части карательную (уголовно-правовую), нежели компенсационную (гражданско-правовую) направленность. В Норвегии древнее право разрешало кредиторам отрезать несостоятельному ту или иную часть тела. Кредиторам предоставлялось право убить должника и разрубить его тело на части, получив, таким образом, пропорциональное удовлетворение чувству мести, которое питал человек к неисправному должнику. Позднее общественная мораль изменила свой взгляд на указанную проблему, и банкрота стали всячески защищать, оберегать, жалеть, многое ему стали прощать и поддерживать различными методами и способами:

---

<sup>1</sup> Гришаев С.П., Аленичев Т.Д. "Банкротство. Законодательство и практика применения в России и за рубежом". М., 1993.

прощение или скидка с долга, предоставление отсрочек, введение моратория на исполнение должником обязательства и т.д. Можно со всей уверенностью говорить о том, что при хорошей подготовке со стороны злонамеренного предпринимателя быть банкротом даже выгодно. Подобным положением дел не могли не воспользоваться недобросовестные бизнесмены, которые используют предоставляемые законодательством льготы и поблажки в своих корыстных целях. Развитые институты несостоятельности (США, Великобритания, Германия, Швеция) поставили подобным злоупотреблениям различные заслоны и препятствия.

В Кыргызской Республике основными нормативными документами, регламентирующими процедуру банкротства, является Закон Кыргызской Республики от 15.10.1997 N74 "О банкротстве (несостоятельности)" (с изменениями и дополнениями от 24 июля 2009г.) Ответственность за преднамеренное и ложное банкротство осуществляется в соответствии с административным и уголовным законодательством.

Ложное банкротство - это заведомо ложное объявление руководителем юридического лица или индивидуальным предпринимателем - о своей несостоятельности, в том числе обращение этих лиц в суд с заявлением о признании должника банкротом при наличии у него возможности удовлетворять требования кредиторов в полном объеме. Такие банкротства должники объявляют, чтобы ввести в заблуждение кредиторов предприятия и получить от них отсрочку, рассрочку по долгам или скидки с этих долгов. Но вполне вероятна и иная цель - уйти от обязанности по уплате налогов<sup>2</sup>.

В соответствии с Кодексом Кыргызской Республики об административной ответственности статьи 505-8 преднамеренное банкротство влечет за собой наказание в виде наложение штрафа в размере до ста расчетных показателей.

Преднамеренное банкротство заключается в преднамеренном создании или увеличении неплатежеспособности юридического лица или индивидуального предпринимателя. Умышленное создание или увеличение неплатежеспособности совершается путем заключения заведомо невыгодных сделок, принятия на себя чужих долгов в качестве поручителя, уменьшения активов, фиктивного отчуждения имущества.

В уголовном законодательстве ложное банкротство понимается как заведомо ложное объявление руководителем или собственником (индивидуальным предпринимателем) о своей несостоятельности в целях введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неуплаты долгов, если это деяние причинило крупный ущерб (ст. 218 УК КР).

В качестве наказаний за совершение преднамеренного банкротства предусмотрен штраф в размере от двухсот до пятисот расчетных показателей, либо лишение свободы на срок до трех лет (статья 217 УК КР).

---

<sup>2</sup> Беркевич Н. "Фиктивная ответственность за преднамеренное банкротство" // Законность, 2006, - N1.

За ложное банкротство уголовное законодательство Кыргызской Республики предусматривает наказание в виде штрафа в размере от ста до трехсот расчетных показателей, либо лишение свободы на срок до двух лет.

Сравним положения уголовного закона Кыргызстана об ответственности за указанные деяния с соответствующими положениями уголовного кодекса законодательства России, Испании, Франции и ФРГ<sup>3</sup>.

В качестве наказаний за совершение преднамеренного и фиктивного банкротства по законодательству Российской Федерации предусмотрены штраф в размере от 100 000 руб. до 300 000 руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного до двух лет, либо лишение свободы до шести лет со штрафом до 80 000 руб. или в размере заработной платы или иного дохода за период до шести месяцев, либо без такового (статья 196, 197 УК РФ).

В Уголовном кодексе Испании, в отличие от Кыргызстана и России, не предусмотрены понятия "преднамеренное" и "ложное банкротство", однако имеются по содержанию близкие уголовно-правовые нормы.

Согласно статьи 260 УК Испании тот, кто объявит себя банкротом, несостоятельным или приостановит платежи наказываются тюремным заключением на срок от двух до шести лет и штрафом на сумму от восьми до двадцати четырех месячных заработных плат. Речь здесь по существу идет о преднамеренном банкротстве. Вместе с тем в отличие от ст. 217 УК КР состав преднамеренного банкротства здесь не материальный, а формальный, поскольку достаточно самих действий должника, чтобы преступление было окончено. Ответственность за рассматриваемое преступление в Испании более сурова, чем в Кыргызстане. Предусмотрено только тюремное заключение на срок от двух до шести лет, соединенное со штрафом. Наказание штрафом, входящее в состав санкции ст. 217 УК КР, в санкции ст. 260 Испании отсутствует.

Близким к ложному банкротству следует считать состав, включенный в статью 257 УК Испании: тот, кто объявит себя банкротом в отношении своего имущества во вред своим кредиторам, наказываются тюремным заключением на срок от одного года до четырех лет и штрафом на сумму от двенадцати до двадцати четырех месячных заработных плат. Вполне очевидно, что испанский законодатель считает ложное банкротство менее опасным преступлением, чем банкротство преднамеренное, так как наказывает последнее мягче первого.

В уголовном кодексе Франции понятия преднамеренного и ложного банкротства объединены под одним наименованием "фиктивная неплатежеспособность". В соответствии со ст. 314.7 УК Франции действия должника, даже до вынесения судебного постановления, констатирующего его задолженность, по организации или увеличению своей неплатежеспособности, либо путем увеличения своих обязательств или

---

<sup>3</sup> Гришаев С.П., Аленичев Т.Д. "Банкротство. Законодательство и практика применения в России и за рубежом". М., 1993.

уменьшением своих активов, либо путем уменьшения или сокрытия всех или части своих доходов, либо путем сокрытия своего имущества наказываются тремя годами тюремного заключения и штрафом в триста тысяч франков. В сравнении со ст. 217, 218 УК КР можно заметить следующее:

- во-первых, составы преднамеренного и фиктивного банкротства в УК Франции объединены и признаются равными по тяжести;
- во-вторых, они формальны, а не материальны, как предусмотрено это в УК КР;
- в-третьих, уголовная ответственность за рассматриваемые деяния во Франции мягче, чем в Кыргызстане, России и Испании, преимущество отдано штрафной составляющей наказания.

В УК ФРГ не выделены составы преднамеренного и фиктивного банкротства, но признаки близких к ним деяний можно обнаружить в ст. 283 УК ФРГ, устанавливающие ответственность за злоупотребления связанные с банкротством: тот, кто при имущественной несостоятельности или угрозе неплатежеспособности или ее наступлении:

1. Утаивает или скрывает составные части своего имущества;
2. Вступает в убыточные или спекулятивные сделки с товарами или ценными бумагами, или вследствие нерентабельности расходов, игры или пари тратит чрезмерные суммы, или становится должником;
3. Предоставляет в кредит товары или ценные бумаги и отчуждает или иным образом уступает их или производимую из этих товаров продукцию, значительно завышая их цену способом, противоречащим требованиям надлежащей хозяйственной практики;
4. Вводит в заблуждение относительно прав других лиц или признает фиктивные права;
5. Нарушает торговое право, составляя баланс таким образом, что затрудняет получение представления о своем имущественном положении; не составляет баланс своего имущества или не производит инвентаризацию в предписанные сроки;
6. Добивается своей имущественной несостоятельности или неплатежеспособности, - наказывается лишением свободы на срок до пяти лет или денежным штрафом.

Сравнивая регламентацию ответственности за фиктивное и преднамеренное банкротство по уголовному закону Кыргызстана с ответственностью по УК ФРГ, можно сделать следующие выводы:

- во-первых, в УК ФРГ нет строгого выделения понятий преднамеренного и ложного банкротства;
- во-вторых, в уголовном законе ФРГ субъектом преступления может быть любое физическое лицо либо представитель юридического лица;
- в-третьих, уголовная ответственность по УК ФРГ мягче, чем ответственность по уголовному закону Кыргызстана.

Таким образом, исходя из сравниваемых законодательных положений, следует отметить, что ответственность за ложное и преднамеренное

банкротство в различных странах отличается. Однако, несмотря на это, законодатели развитых стран пытаются сократить количество уголовно наказуемых статей, поскольку в основе определения банкротства находится оценка финансового состояния должника.

#### Литература

1. Беркевич Н. "Фиктивная ответственность за преднамеренное банкротство" // Законность, 2006, - N1.
2. Гришаев С.П., Аленичев Т.Д. "Банкротство. Законодательство и практика применения в России и за рубежом". М., 1993.
3. Зайцева В.В. "Ответственность за преднамеренное и фиктивное банкротство" (Судебно-арбитражная практика Московского региона).
4. Карпович О.Г. "Об ответственности за преднамеренное и фиктивное банкротство" //Юрист N5, 2002.
5. Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 N 855 "Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства"
6. Тай Ю.В. "Преднамеренное банкротство" // Юрист N7, 2002.