

## УДК-336.3

**ФИКТИВНОЕ И ПРЕДНАМЕРЕННОЕ БАНКРОТСТВО  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, КАК СПОСОБ НЕИСПОЛНЕНИЯ  
ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

*Евстафьева В.В., магистрант,  
тел. 89297990027, valerija.evstafeva@rambler.ru  
Научный руководитель – доц. Навасардян А.А.  
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ, Ульяновск, Россия*

**Ключевые слова:** *банкротство, несостоятельность, должник, кредитор, арбитражный суд, финансовый управляющий.*

*В данной статье рассмотрены виды банкротств, изучены криминальные виды банкротств. Также рассмотрены виды наказаний и последствия при проведении фиктивного и преднамеренного банкротства.*

Допустим, у вас есть киоск для производства сахарной ваты. Торговля идет хорошо, ваше дело процветает. В кредит вы покупаете второй киоск, третий и становитесь полноценным предпринимателем с бизнесом, который приносит стабильный доход. Внезапно цены на сахар взлетают. Вы думаете, что это временная мера и продолжаете вести свою деятельность, хотя прибыль неуклонно снижается. Обеспечивать кредитные обязательства все сложнее, а цены стабилизировались на уровне, который не позволяет вам содержать бизнес так, как было возможно раньше. Что делать в такой ситуации? Решать проблему в рамках правового поля, инициировав процедуру банкротства?

Но что если вы не ИП, а вместо палатки с сахарной ватой у вас ипотека? Задержка зарплаты, утрата работы, проблемы со здоровьем – все это может стать причиной прекращения исполнения кредитных обязательств.

Так было до 2015 года, когда на законодательном уровне противоречие было разрешено принятием соответствующего нормативного акта: к закону о финансовой несостоятельности юридических лиц был добавлен нормативный акт, предусматривающий распространение механизма и на обычных граждан.

Банкротство – это важный механизм существования рыночной экономики. Это не наказание, а возможность оправиться от проблем с бизнесом, восстановить отношения с партнерами и кредиторами. Но что делать, если данным механизмом некоторые лица могут воспользоваться для достижения целей, которые не были предусмотрены законом? Речь идет о криминальном банкротстве. Прежде чем рассматривать криминальные банкротства, следует рассмотреть понятия несостоятельности.

В Федеральном Законе №127 «О несостоятельности банкротстве» дано определение понятию банкротство, в соответствии с которым, банкротство – это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, по выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [1].

Так же согласно закону, выделено четыре вида банкротства: реальное; техническое; преднамеренное; фиктивное.

Остановимся на последних двух видах. Стоит отметить, что между преднамеренным и фиктивным банкротством есть существенная разница.

Согласно КоАП РФ и УК РФ, фиктивное банкротство физического лица – заведомо ложное публичное объявление гражданином или ИП о своей несостоятельности.

Статьей 197 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за фиктивное банкротство в виде штрафа в размере от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до 80 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового [2].

Преднамеренное банкротство – это совершение гражданином, в том числе ИП, действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность гражданина, в том числе ИП, в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Также, как и в случае с фиктивным банкротством при сумме ущерба менее 1,5 млн. руб. ответственность будет незначительной (в рамках КоАП РФ), а при сумме ущерба более 1,5 млн. руб. должника могут привлечь к уголовной ответственности.

Штраф за преднамеренное банкротство при незначительной сумме ущерба установлен ч. 2 ст. 14.12 КоАП РФ и составляет от 1 до 3 тыс. руб.

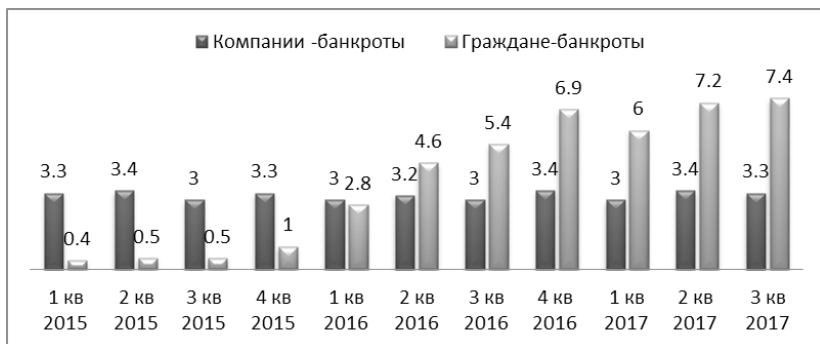
Уголовная ответственность за преднамеренное банкротство при крупном ущербе установлена ст. 196 УК РФ, наказывается штрафом в размере от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 3 лет, либо принудительными работами на срок до 5 лет, либо лишением свободы на срок до 6 лет со штрафом в размере до 200 тыс. руб. или в размере заработной платы осужденного за период до 18 месяцев либо без такового [2].

Банкротство физических лиц в России стало возможно с 1 октября 2015 года. За это время банкротами признаны 59 000 граждан. Более того, сейчас арбитражные суды регистрируют больше исков о банкротстве физических лиц, чем юридических, и разница постоянно растет [3] (рисунок 1).

По данным Fitch, всего россияне задолжали банкам в прошлом году около 11 трлн. руб. И таких должников – около 40 млн. человек, более половины экономически активного населения страны. В состоянии обслуживать свои долги – около 8 млн.

Стоит обратить внимание на то, что подавляющее большинство граждан могут объявить себя банкротом только из-за того, что не могут оплачивать платежи, связанные с кредитом, в течение длительного времени.

Тогда стоит рассмотреть вопрос с другой точки зрения. Может ли физическое лицо попытаться обмануть Арбитражный суд и начать процедуру банкрот-



**Рисунок 1- Разница числа банкротств компаний и банкротств граждан**

ства, но не честным путем, а криминальным, то есть провести фиктивное или преднамеренное банкротство? Ответ прост – может.

К сожалению, на данный момент, существует очень мало информации о преднамеренном и фиктивном банкротстве, потому что доказать был ли факт мошенничества очень сложно.

Например, Корнилов Яков Валерьевич решил добыть деньги, но не совсем честным путем (других путей он не видел). Взял один потребительский кредит на сумму 3 млн. руб., но перестал платить ежемесячные платежи (или даже не начал). Кредитная история испорчена, но денежных средств, которые он взял, ему мало и он решает обратиться в микрозаймы, где процентная ставка достигает 1,74% за каждый день. Данному гражданину начнут поступать угрозы от коллекторов.

Что же сделает Корнилов, чтобы обезопасить себя? Он пойдет в Арбитражный суд, напишет заявление о признании его банкротом. Пусть дело о банкротстве длится около 8 месяцев, но при появлении коллекторов на пороге уже не своего дома, он будет демонстративно показывать заявление о том, что он объявил себя банкротом и с него нечего взять, коллекторы уйдут, ничего не получив. Единственное, Якову Валерьевичу придется оплатить услуги финансового управляющего, а также госпошлину. А после того, как пройдет срок запрета на предпринимательскую деятельность, он может открыть собственный успешный бизнес.

Закон о банкротстве физических лиц работает не так давно, именно поэтому такие простые аферы еще возможны, в отличие от юридических лиц, где преднамеренное и фиктивное банкротство без последствий провести практически невозможно. С уверенностью можно сказать, что через 5 лет, преднамеренное и фиктивное банкротство станет невозможным для физических лиц.

Но в случае, если обман вскроется последствия таких деяний глобальнее, чем обман одного кредитора – подобные случаи оказывают влияние на экономическую стабильность в целом. Поэтому за непреднамеренное и фиктивное банкротство введена уголовная ответственность. Результат противоправного

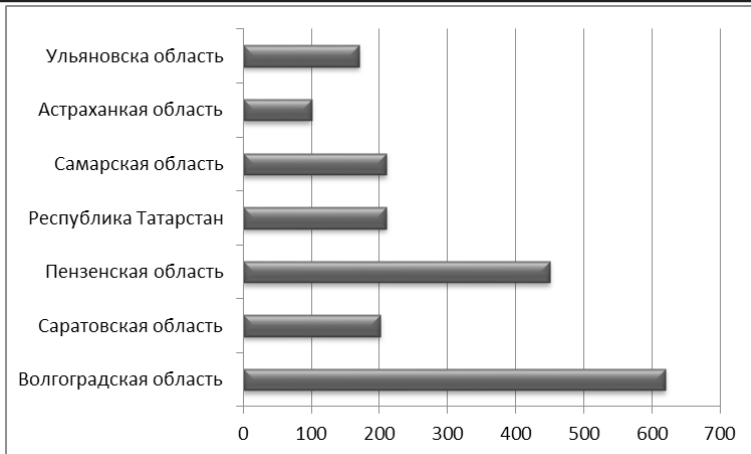


Рисунок 2 – Количество банкротств по Поволжью

деяния может оказаться более существенным, чем в случае с проведением процедуры по обычному сценарию – вы не только потеряете свое имущество, но и испортите репутацию, подвергнитесь другим санкциям.

*Библиографический список:*

1. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. от 01.07.2018) «О несостоятельности (банкротстве)»
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 03.10.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.10.2018)
3. Навасардян А.А., Евстафьева В.В. Анализ вероятности банкротства юридических лиц на примере сельскохозяйственных предприятий ульяновской области по зарубежным моделям // Экономика и предпринимательство. – 2017. - №9-3 (86). – С.834-837.

**FICTITIOUS AND DELIBERATE BANKRUPTCY, AS A WAY OF FULFILLMENT OF CONTRACTUAL OBLIGATIONS**

*Evstafieva V.V.*

**Key words:** *bankruptcy, insolvency, debtor, creditor, arbitration court, financial manager.*

*This article describes the types of bankruptcies, studied criminal types of bankruptcies. The punishments and consequences of fictitious and deliberate bankruptcy are also considered.*