

DOI 10.20310/2587-9340-2019-3-11-354-363

УДК 34

ПРОБЛЕМЫ ПРЕДНАМЕРЕННОГО БАНКРОТСТВА В ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ПРОИЗВОДСТВЕ

Д.А. Чертороев

Башкирская академия государственной службы и управления
при Главе Республики Башкортостан

450008, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Заки Валиди, 40

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0254-328X>, e-mail: chertoroy@gmail.com

Аннотация. Банкротство – эффективный правовой механизм, позволяющий людям выходить из затруднительных финансовых ситуаций. Данный механизм призван снизить долговую нагрузку на лиц, так или иначе оказавшихся в затруднительном положении. В Российской Федерации в настоящее время применение механизма банкротства или, по-другому, финансовой несостоятельности лица, возможно по отношению как к физическим, так и к юридическим лицам. Существует множество людей, которые при наличии видимых пробелов права стараются ими воспользоваться в личных целях. Законодательство в сфере финансовой несостоятельности не исключение – возникло понятие преднамеренного банкротства. Преднамеренное банкротство – банкротство, осуществляемое лицом искусственно, с созданием обстоятельств и условий, способствующих признанию лица банкротом. Российским законодательством установлено наказание за преднамеренное банкротство, однако основной сложностью является не наказание лица, а доказывание факта преднамеренного банкротства. Предложено решение этой проблемы, но не в виде типичного увеличения наказания, а в виде усиления правовых последствий после получения статуса банкрота. Усиление последствий получения статуса банкрота может предостеречь лиц от получения такого статуса преднамеренно, без необходимых на то обстоятельств, искусственно формируя обстоятельства, необходимые для получения вышеуказанного статуса. Установлены возможные способы усиления последствий получения статуса банкрота, а также приведены конкретные предложения по совершенствованию законодательства о банкротстве.

Ключевые слова: банкротство; преднамеренное; мошенничество; ответственность; несостоятельность; фиктивное; ложное

В современном гражданском законодательстве, а также законодательстве, регулирующем правоотношения в исполнительном производстве, существует такое понятие, как финансовая несостоятельность,

или банкротство. Банкротство, как применяемое к юридическим лицам явление, существовало относительно давно, с момента возникновения современной Российской Федерации и законодательства, основанного на существовании рыночной экономики и свободного рынка, а следовательно, существования юридических лиц и их взаимодействия с государством [1–6]. Однако применение данного термина – банкротство – к физическим лицам получило законодательное закрепление недавно – Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О несостоятельности (банкротстве)»¹ закрепил данную возможность.

Итак, что же такое банкротство для юридических и для физических лиц? Согласно Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» мы имеем следующие определения: банкротство – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Должником в данном случае, учитывая современные новации законодательства, может выступать как физическое лицо, так и юридическое во всех его проявлениях: индивидуальный предприниматель, общество с ограниченной ответственностью, акционерное общество и т. д. Денежное обязательство – обязанность должника удовлетворить денежные требования кредитора, основанные на установленном текущим законодательством основании. Также должник обязан уплатить так называемые обязательные платежи, в которые входят налоги, сборы и иные элементы, закрепляемые бюджетной системой государства.

Для признания юридического или физического лица банкротом необходимо, чтобы указанные лица соответствовали ряду требований. Для банкротства юридического лица установлены признаки, которым должно соответствовать юридическое лицо для начала процедуры банкротства: «Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, ко-

¹ О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018): принят Государственной Думой 27.09.2002, одобрен Советом Федерации 16.10.2002 // Российская газета. 2002. 2 нояб.

гда они должны были быть исполнены». Для банкротства физического лица необходимо, чтобы денежные требования со стороны кредиторов к гражданину составляли не менее чем пятьсот тысяч рублей, и указанные требования не были исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены, если иное не предусмотрено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)». А также гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами, и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей, не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом.

Как мы можем видеть, в законодательстве достаточно четко прописаны признаки банкротства юридических и физических лиц, которым они должны соответствовать, чтобы в отношении них могла быть начата процедура банкротства.

Что же приводит юридические и физические лица к необходимости проводить процедуру банкротства? Как правило, это сложное, бедственное финансовое положение, являющееся следствием неумелой финансовой политики физического или юридического лица, а также внешних воздействий рынка, таких как, например, кризисные ситуации, резкие скачки цен и так далее, ведь в гражданском кодексе сказано, что предпринимательская деятельность – это деятельность на основе риска, а следовательно, никто не застрахован от кризисной ситуации на сто процентов. Однако есть, на взгляд автора, еще одна глобальная ситуация, из-за которой многие физические и юридические лица прибегают к процедуре банкротства – сознательное желание уйти от долгов, которые, в принципе, могут быть вполне успешно выплачены должником своим кредиторам. Эта попытка избежать выплат долгов проводится с целью обогащения за счет заемных средств.

Сразу стоит разделить понятие фиктивного банкротства и преднамеренного банкротства. Фиктивное банкротство – это объявление себя банкротом без проведения соответствующей юридической процедуры. Преднамеренное банкротство – совершение намеренных действий для проведения последующей процедуры банкротства, если до совершения таких действий данная процедура не была необходима.

Такие действия, по сути, являются мошенничеством, а в нашем случае инструмент, с помощью которого они совершаются, называется преднамеренным банкротством. Исходя из сущности банкротства и того факта, что правом стать банкротом может воспользоваться каждый гражданин или юридическое лицо, это право дает возможность, при определенных обстоятельствах, им злоупотреблять. Преднамеренное банкротство – это один из способов злоупотребления правом, когда законодательство, направленное на защиту интересов общества, становится оружием в руках недобросовестных лиц и способно навредить интересам общества и государства. Такое злоупотребление правом на банкротство связано с достаточно большим количеством мошеннических схем, а также с банальным желанием людей недобросовестно обогатиться за чужой счет, не прилагая для этого особых усилий.

Для того чтобы неправомерно воспользоваться процедурой банкротства, необходимо всего лишь создать условия, при которых юридическое или физическое лицо станет соответствовать вышеуказанным критериям, при которых возможно проведение процедуры банкротства: 1) юридическому лицу необходимо не уплачивать обязательные платежи и платежи по заработной плате в течение трех месяцев; 2) физическому лицу необходимо набрать сумму долгов свыше пятиста тысяч рублей, и также не выплачивать ее три месяца.

Можно сделать заключение о том, что, с юридической точки зрения, создать искусственные условия, чтобы соответствовать критериям признания банкротом, юридическому или физическому лицу не составляет особых усилий. Как правило, такое достигается с помощью создания фиктивных расписок о займе денежных средств – для физического лица, выводе денег с расчетного счета и последующей невозможности оплаты требований кредиторов – для юридического лица.

Далее необходимо рассмотреть последствия, которые за собой влечет проведение преднамеренной процедуры банкротства. С юридической стороны последствия для кредиторов никак отличаться от обычной процедуры банкротства не будут, однако с фактической стороны, зачастую, проведение преднамеренной процедуры банкротства влечет за собой неосновательно обогащение лица, заявившего в суд о своей несостоятельности. Помимо личных финансовых потерь со стороны кредитора страдает также доверие на рынке, когда контрагенты не могут заключать сделки или проводить финансовые операции без опасений по поводу проведения преднамеренной процедуры банкротства

другой стороной и неисполнения ею своей части сделки – как правило уплаты денежных средств.

При такой преднамеренной процедуре банкротства влияние оказывается и на работу Федеральной службы судебных приставов, поскольку, как правило, при проведении преднамеренной процедуры банкротства будущий должник, заранее зная ход своих будущих действий, скрывает и выводит из юридического поля зрения имеющееся имущество, чтобы миновать процедуру его реализации, которая направлена на возможное погашение долгов. Следовательно, судебные приставы не могут провести какие-либо процедуры, направленные на погашение долгов должника.

Отдельные юридические последствия для лиц, признанных банкротом, указаны в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)».

Для юридических лиц это:

в отношении индивидуального предпринимателя – утрата силы государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя, а также аннулируются выданные ему лицензии на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности, запрет в течение пяти лет регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя. Для иных юридических лиц существует целый комплекс мер по предупреждению банкротства и действия в отношении них после проведения процедуры банкротства.

Для физических лиц это:

в течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и договорам займа без указания на факт своего банкротства. В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина. А также различные запреты на занятие определенных должностей в юридически лицах и кредитных организациях. Можно сделать заключение, что последствия процедуры банкротства не так страшны для гражданина, и в том случае, если они оправданы с финансовой точки зрения, то гражданину легко на нее решится.

Это были общие последствия процедуры банкротства, однако в действующем законодательстве существует норма, устанавливающая

ответственность за проведение преднамеренной процедуры банкротства: Статья КоАП РФ Статья 14.12. Фиктивное или преднамеренное банкротство: Часть 2. Преднамеренное банкротство, то есть совершение руководителем или учредителем (участником) юридического лица либо индивидуальным предпринимателем или гражданином действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица либо индивидуального предпринимателя или гражданина в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемых деяний, – влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до трех тысяч рублей; на должностных лиц – от пяти тысяч до десяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до трех лет.

Имея законодательную базу, устанавливающую ответственность за проведение преднамеренной процедуры банкротства, общество все также сталкивается с данным явлением. Так в чем же причина? По нашему мнению, причина заключена в сложности доказывания факта преднамеренного банкротства – если проще: сложно отличить настоящее банкротство от преднамеренного. Дело в том, что должник может взять подложные долговые расписки и иные документы, подобные этому, чтобы в максимально короткое время юридически усугубить свое финансовое положение и затем требовать признать себя банкротом. В данном случае еще можно доказать преднамеренность банкротства, опрашивая и допрашивая лиц, выдавших документы, юридически усугубляющие положение должника. Однако наравне с тем, что должник берет подложные документы, он также может взять реальные денежные суммы в долг, а затем намеренно распорядиться ими способом, который приведет к ухудшению его финансового положения и таким образом, например, увеличить сумму своих долгов до необходимой. Можно сказать, что способов увеличения долговой массы множество, и невозможно отследить и нейтрализовать каждый. Таким образом, можно сказать, что на современном этапе развития законодательства в сфере банкротства нет эффективного механизма по предотвращению процедуры преднамеренного банкротства среди граждан и юридических лиц.

На взгляд автора, не эффективным решением будет увеличивать штрафы и добавлять статьи в уголовный кодекс и кодекс об админист-

ративных правонарушениях² в силу труднодоказуемости преднамеренности банкротства. Можно пойти другим путем, при принятии которого в будущем лицо, осуществившее в отношении себя процедуру преднамеренного банкротства, будет само себя наказывать. Автору кажется необходимым увеличить законодательное ограничение прав для всех лиц, признанных несостоятельными. Внести изменения в вышеуказанные юридические ограничения, содержащиеся в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» в части длительности налагаемых ограничений, а также, при необходимости, добавить новые ограничения. Дело в том, что лицо, принимая решения о преднамеренном банкротстве, может считать, что ограничения, накладываемые государством вследствие проведения такой процедуры, не будут сильно влиять на последующую жизнь лица, признанного банкротом. Особенно позволяет думать в таком направлении тот факт, что эти ограничения имеют срочный характер и через некоторое время прекращаются. Однако если бы ограничения имели хотя бы в какой-либо своей части бессрочный характер, к примеру, пожизненная обязанность лица уведомлять будущих кредиторов о том, что однажды оно было признано банкротом, то лицо задумалось бы о том, стоит ли сиюминутная материальная выгода пожизненных последствий. Вполне логичным ограничением был бы пожизненный запрет на регистрацию гражданина в качестве индивидуального предпринимателя и запрет быть учредителем любого иного юридического лица. Усиление личной ответственности лица за решение о проведении в отношении себя процедуры банкротства поможет отсеять множество лиц, которые проводят эту процедуру с целью совершения мошеннических действий и оставит только тех, у кого нет другого выхода и кто действительно в ней нуждается.

Таким образом, автор предлагает внести изменения в часть 1 статьи 213.30 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» – сформулировать текст статьи следующим образом: «Пожизненно, с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства». Внести изменения в часть 3 статьи 213.30 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», изменить текст статьи на следующий: «Пожизненно, с

² Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 05.12.2016): принят Государственной Думой 20.12.2001, одобрен Советом Федерации 26.12.2001 // Российская газета. 2001. 31 дек.

даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве, в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

Пожизненно, с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве, в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления кредитной организации, иным образом участвовать в управлении кредитной организацией.

Пожизненно, с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве, в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда или микрофинансовой компании, иным образом участвовать в управлении такими организациями».

Список литературы

1. *Алексеева А.А.* Проблемы и особенности введения института несостоятельности (банкротства) физических лиц в России // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2016. № 4 (175). С. 75-82.
2. *Власенко Р.Н.* Правовые основы и методы выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства // Актуальные проблемы российского права. 2015. № 5 (54). С. 102-107.
3. *Еникеев О.А., Еникеева С.А.* Отдельные проблемы внедрения эффективного контракта в здравоохранении // Правовое государство: теория и практика. 2018. Т. 2. № 52. С. 169-175.
4. *Еникеев О.А.* Отдельные пробелы гражданско-правового регулирования плагиата в Российской Федерации // Правовое государство: теория и практика. 2013. № 4 (34). С. 88-92.
5. *Мамателашвили О.В., Хисамова Ц.Т.* Развитие института банкротства в России: о некоторых аспектах реализации процедуры конкурсного производства // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика. 2017. № 3 (21). С. 13-18.
6. *Трунцевский Ю.В., Чесноков А.А.* Некоторые проблемы использования источников информации о злоупотреблениях в процедурах банкротства // Алтайский юридический вестник. 2015. № 2 (10). С. 111-114.

Поступила в редакцию 16.05.2019 г.

Поступила после рецензирования 02.06.2019 г.

Принята к публикации 03.10.2019 г.

Информация об авторе

Чертороев Дмитрий Александрович – студент юридического факультета, руководитель волонтерского центра, стипендиат Главы Республики Башкортостан. Башкирская академия государственной службы и управления при Главе Республики Башкортостан, г. Уфа, Республика Башкортостан, Российская Федерация.
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0254-328X>, e-mail: chertoroy@gmail.com

Для цитирования

Чертороев Д.А. Проблемы преднамеренного банкротства в исполнительном производстве // Актуальные проблемы государства и права. 2019. Т. 3. № 11. С. 354-363.
DOI 10.20310/2587-9340-2019-3-11-354-363

DOI 10.20310/2587-9340-2019-3-11-354-363

ISSUES OF PREMEDITATED BANKRUPTCY IN ENFORCEMENT PROCEEDINGS

D.A. Chertoroev

The Bashkir Academy of Public Administration and Management under Head of the Republic Bashkortostan
40 Zaki Validi St., Ufa 450008, Republic of Bashkortostan, Russian Federation
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0254-328X>, e-mail: chertoroy@gmail.com

Abstract. Bankruptcy is an effective legal mechanism that allows people to get out of difficult financial situations. This mechanism is designed to reduce the debt burden on persons who are somehow in a difficult situation. In the Russian Federation, currently, the bankruptcy mechanism application or, in other words, the financial insolvency of a person is possible in relation to both individuals and legal entities. There are many people who, if there are visible gaps in the law, try to take advantage of them for personal purposes. Legislation in the field of financial insolvency is no exception—there was a concept of premeditated bankruptcy. Premeditated bankruptcy – bankruptcy carried out by a person artificially, with the creation of circumstances and conditions conducive to the recognition of a person bankrupt. The Russian legislation establishes punishment for premeditated bankruptcy, however the main difficulty is not the punishment of a person, but the proof of the fact of premeditated bankruptcy. We propose a solution to this problem, but not in the form of a typical increase in punishment, but in the form of strengthening the legal consequences after obtaining the status of bankrupt. Strengthening of consequences of obtaining the status of the bankrupt can warn persons from receiving such status intentionally, without necessary circumstances, artificially forming the circumstances necessary for obtaining the above-mentioned status. We establish possible ways to strengthen the consequences of obtaining the status of bankrupt, as well as specific proposals for improving the legislation on bankruptcy.

Keywords: bankruptcy; premeditated; fraud; liability; insolvency; fictitious; false

References

1. Alekseyeva A.A. Problemy i osobennosti vvedeniya instituta nesostoyatel'nosti (bankrotstva) fizicheskikh lits v Rossii [Problems and features of introduction of institute of insolvency (bankruptcy) of physical persons in Russia]. *Imushchestvennyye otnosheniya v Rossiyskoy Federatsii – Property Relations in the Russian Federation*, 2016, no. 4 (175), pp. 75-82. (In Russian).
2. Vlasenko R.N. Pravovyye osnovy i metody vyyavleniya priznakov fiktivnogo i prednamerennogo bankrotstva [Legal bases and methods of revealing signs of fictitious and deliberate bankruptcy]. *Aktual'nyye problemy rossiyskogo prava – Actual Problems of the Russian Law*, 2015, no. 5 (54), pp. 102-107. (In Russian).
3. Enikeyev O.A., Enikeyeva S.A. Otdel'nyye problemy vnedreniya effektivnogo kontrakta v zdravookhraneni [Some problems of implementing an effective contract in health care]. *Pravovoye gosudarstvo: teoriya i praktika – The Rule of Law State: Theory and Practice*, 2018, vol. 2, no. 52, pp. 169-175. (In Russian).
4. Enikeyev O.A. Otdel'nyye probely grazhdansko-pravovogo regulirovaniya plagiata v Rossiyskoy Federatsii [Some gaps in the civil law regulation of plagiarism in the Russian Federation]. *Pravovoye gosudarstvo: teoriya i praktika – The Rule of Law State: Theory and Practice*, 2013, no. 4 (34), pp. 88-92. (In Russian).
5. Mamatelashvili O.V., Khisamova T.T. Razvitiye instituta bankrotstva v Rossii: o nekotorykh aspektakh realizatsii protsedury konkursnogo proizvodstva [Development of bankruptcy institution in Russia: some aspects of bankruptcy proceedings implementation]. *Vestnik UGNTU. Nauka, obrazovaniye, ekonomika. Seriya: Ekonomika – Bulletin USPTU. Science, education, economy. Series economy*, 2017, no. 3 (21), pp. 13-18. (In Russian).
6. Truntsevskiy Y.V., Chesnokov A.A. Nekotoryye problemy ispol'zovaniya istochnikov informatsii o zloupotrebleniyakh v protsedurakh bankrotstva [Some problems of using sources of information about abuse in bankruptcy proceedings]. *Altayskiy yuridicheskiy vestnik – Altai Law Journal*, 2015, no. 2 (10), pp. 111-114. (In Russian).

Received 16 May 2019

Reviewed 2 June 2019

Accepted for press 3 October 2019

Information about the author

Chertoroev Dmitriy Aleksandrovich – Student of Jurisprudence Faculty, Head of Volunteer Center, Grant-Holder of the Head of the Republic of Bashkortostan. The Bashkir Academy of Public Administration and Management under Head of the Republic Bashkortostan, Ufa, Republic of Bashkortostan, Russian Federation.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0254-328X>, e-mail: chertoroy@gmail.com

For citation

Chertoroyev D.A. Problemy prednamerennogo bankrotstva v ispolnitel'nom proizvodstve [Issues of premeditated bankruptcy in enforcement proceedings]. *Aktual'nye problemy gosudarstva i prava – Current Issues of the State and Law*, 2019, vol. 3, no. 11, pp. 354-363. DOI 10.20310/2587-9340-2019-3-11-354-363 (In Russian, Abstr. in Engl.)