Содержание.

Введение.

Глава 1. Понятие и признаки преднамеренного и фиктивного банкротства.

* 1. Сущность и государственное регулирование банкротства.
  2. Понятие преднамеренного и фиктивного банкротства.
  3. Признаки преднамеренного и фиктивного банкротства.

Глава 2. Ответственность за преднамеренное и фиктивное банкротство.

2.1 Ответственность за преднамеренное и фиктивное банкротство в Российской федерации.

2.2. Сравнительный анализ ответственности за преднамеренное и фиктивное банкротство, предусмотренной в России и некоторых европейских странах.

Заключение.

Список литературы.

Введение.

Экономическая преступность тормозит развитие производства, способствует оттоку инвестиционного капитала, ускоряет инфляцию. Разгул экономической преступности делает страну непривлекательным объектом для иностранных инвесторов и, тем самым, тормозит экономическое развитие в целом.

Одним из преступлений в сфере экономики является преднамеренное или фиктивное банкротство, которое наносит ущерб как самой фирме и работающим в ней людям, так и, безусловно, кредитором этого искусственно созданного должника.

Актуальность и практическая значимость темы настоящего реферата обусловлена рядом причин.

Во-первых, в настоящее время, в российской экономике ключевой проблемой является кризис неплатежей, и добрую половину российских предприятий следовало уже давно объявить банкротами, а полученные средства перераспределить в пользу эффективных производств, что, несомненно, способствовало бы оздоровлению российского рынка.

Во–вторых, с проблемой банкротства предприятий, не только как с проблемой неплатежеспособности, но и как со способом решить свои проблемы, которые представляются неразрешимыми (безнадежные долги со стороны заказчиков, нереализованные товарные запасы, невыплаченная заработная плата), а так же с попытками незаконного «выведения» активов фирм экономистам и юристам приходится с каждым днем сталкиваться все чаще, а литературы, подробно освещающей данный вопрос, пока недостаточно.

Глава 1. Понятие и признаки преднамеренного и фиктивного банкротства.

* 1. Сущность и государственное регулирование банкротства.

Изучение реального состояния преступности, посягающего на предпринимательскую деятельность, показывает, что преднамеренное и фиктивное 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 не денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

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, обеспечение 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 неисправленному 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: 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 России основным нормативными документами, регламентирующими процедуру банкротства, является Федеральный Закон от 26.10.2002 N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (с изменениями и дополнениями от 22 августа, 29 и 31 декабря 2004 г.) Ответственность за преднамеренное и фиктивное банкротство осуществляется в соответствии с административным и уголовным законодательством.

2. Понятие и признаки преднамеренного и фиктивного банкротства.

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

Итак, что же такое преднамеренное и фиктивное банкротство?

Прежде всего, это правонарушения, чрезвычайно распространенные в настоящее время.

Преднамеренное банкротство заключается в том, что руководитель (собственник) организации или индивидуальный предприниматель умышленно вызывает неплатежеспособность своего бизнеса.

С фиктивным банкротством мы имеем дело, когда фирма объявляет себя несостоятельной, хотя это заявление является заведомо ложным. Цель его - ввести в заблуждение кредиторов предприятия.

Причины распространенности таких незаконных действий понятны. Многим бизнесменам кажется заманчивой перспектива, накопив долгов, в один момент ликвидировать их, не погашая. Как правило, чтобы удовлетворять признакам банкротства, организациям не нужно даже прилагать значительных усилий. Критериям несостоятельности фирма соответствует, если она, во-первых, просрочила исполнение своих обязательств больше чем на три месяца. И, во-вторых, если совокупный размер ее долга превышает 100 000 руб. (ст. ст. 3, 6 Закона N 127-ФЗ). Недобросовестная организация передает все ценные активы в дружественные фирмы. И после того, как дело о банкротстве будет прекращено, долги аннулируются, а кредиторы смогут претендовать только на оставшуюся на балансе организации малую толику прежних ценностей.

Признаки банкротства.

Признаки преднамеренного или фиктивного банкротства часто обнаруживаются в процессе производства по делу при применении процедур банкротства. Раньше официальное заключение об этом могла дать Федеральная служба по финансовому оздоровлению и банкротству. Теперь эта структура ликвидирована. А эффективность работы по выявлению признаков преднамеренного или фиктивного банкротства во многом зависит от арбитражных управляющих.

Согласно ст. 24 Закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", в круг обязанностей арбитражного управляющего входит выявление признаков преднамеренного или фиктивного банкротства. Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 N 855 посвящено особенностям этой процедуры. Оно утвердило Временные правила проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. Так, в Правилах приведены примеры "нерыночных" сделок:

- имущество должника заменяют на менее ликвидное;

- принадлежащие фирме-должнику ценности продают на заведомо невыгодных условиях или реализуют имущество, без которого задолжавшая компания не может вести свою основную деятельность;

- организация-должник берет на себя не обеспеченные имуществом обязательства или покупает неликвидное имущество;

- одни обязательства заменяют на другие на заведомо невыгодных условиях.

В Федеральном законе от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" законодатель не раскрывает юридических понятий фиктивного и преднамеренного банкротства. Более того, Закон содержит лишь косвенные нормы, указывающие на возможность применения в институте несостоятельности (банкротства) механизма фиктивного и преднамеренного банкротства.

К числу этих косвенных норм относятся правовые нормы абз. 8 п. 4 ст. 24, абз. 4 п. 2 ст. 29, п. 3 ст. 50, абз. 3 ст. 55 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Анализ этих норм позволяет констатировать следующее: - выявление признаков преднамеренного и фиктивного банкротства входит в обязанности арбитражного управляющего, утвержденного арбитражным судом. При этом нужно обратить внимание на норму, согласно которой правила проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства утверждаются Правительством Российской Федерации в рамках утверждения правил профессиональной деятельности арбитражных управляющих (ст. 24, 29 Закона);

- по ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве, арбитражный суд может назначить экспертизу в целях выявления признаков фиктивного или преднамеренного банкротства. Лицами, участвующими в деле о банкротстве, согласно ст. 34 Закона являются должник, арбитражный управляющий, конкурсные кредиторы, уполномоченные органы, органы исполнительной власти и местного самоуправления в предусмотренных Законом случаях, а также лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления;

- установление факта фиктивного банкротства является основанием для вынесения арбитражным судом решения об отказе в признании должника банкротом.

Представляется, что включение в Закон отсылочной нормы к правилам проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства нельзя признать позитивным. Признаки фиктивного и преднамеренного банкротства, а равно методика их выявления давно и хорошо известны независимо от утверждения Правительством указанных правил проверки их наличия.

Выявление признаков банкротства.

На практике выявление признаков фиктивного и преднамеренного банкротства может осуществляться в процессе проведения инвентаризации, аудиторской проверки, целевого анализа финансового состояния должника и т.п. Особое внимание при проведении таких проверок следует обращать на признаки:

- сокрытия части имущества должника или его обязательств;

- наличия значительных сумм просроченной дебиторской задолженности;

- наличия значительных финансовых вложений, произведенных в период, когда должник приостановил свои текущие платежи, и др.

Неплатежеспособности организация может достигнуть, прежде всего, путем отчуждения имущества. Поэтому арбитражный управляющий должен проанализировать все сделки несостоятельной фирмы за период не менее двух лет до возбуждения процедуры о банкротстве. Особое внимание проверяющий должен обратить на так называемые атипичные соглашения. Имеются в виду сделки с условиями, отличающимися от рыночных (если они повлекли ущерб для организации и существенно снизили ее платежеспособность). Например, фирма заключает договор о передаче в аренду имущества, без которого основная и единственная ее деятельность невозможна. Тогда она начинает терпеть убытки и в итоге преднамеренно доводит себя до банкротства. Сомнительными будут признаны и соглашения с заведомо невыгодными условиями (например, продажи по существенно заниженным ценам). Законы рынка предполагают, что организация должна стремиться к получению дохода от бизнеса (не случайно именно этот критерий является одним из отличительных признаков предпринимательской деятельности, поименованных в ст.2 ГК РФ). Естественно, если фирма умышленно создает видимость неплатежеспособности, она преследует противозаконные цели.

При проверке исследуются: учредительные документы должника, бухгалтерская отчетность, список дебиторов и кредиторов, справка о задолженности, отчеты по оценке бизнеса, аудиторские заключения, отчет ревизионных комиссий, материалы судебных процессов и налоговых проверок и т.д. В этих документах арбитражный управляющий, во-первых, должен найти причины ухудшения финансового состояния фирмы (и установить, нет ли в деле признаков преднамеренного банкротства). И, во-вторых, на основе исследованных материалов он обязан проверить, действительно ли должник не может удовлетворить требования своих кредиторов (т.е. выявить критерии фиктивного банкротства).

По результатам проверки арбитражный управляющий составляет заключение, которое он представляет собранию кредиторов и арбитражному суду. Если собранные документы дают основание полагать, что действия фирмы подпадают под признаки административного проступка или преступления, все материалы будут переданы органам, рассматривающим дела о данных правонарушениях, или органам предварительного расследования.

3. Ответственность за преднамеренное и фиктивное банкротство.

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, обеспечение 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 неисправленному должнику. Позднее общественная мораль изменила свой взгляд на указанную проблему, и банкрота стали всячески защищать, оберегать, жалеть, многое ему стали пр ощать и поддерживать различными методами и способами: 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 России основным нормативными документами, регламентирующими процедуру банкротства, является Федеральный Закон от 26.10.2002 N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (с изменениями и дополнениями от 22 августа, 29 и 31 декабря 2004 г.) Ответственность за преднамеренное и фиктивное банкротство осуществляется в соответствии с административным и уголовным законодательством.

Фиктивное банкротство - это заведомо ложное объявление руководителем юридического лица или индивидуальным предпринимателем - о своей несостоятельности, в том числе обращение этих лиц в арбитражный 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.

В соответствии с административной ответственностью статьи 14.12 "Фиктивное и преднамеренное банкротство", наказанием за фиктивное банкротство влечет наложение штрафа в размере до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда или дисквалификацию на срок до трех лет.

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. Совершение данного преступления, согласно части 2 статьи 14.12 Кодекса административного правонарушения, влечет наложение штрафа в размере от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда или дисквалификацию на срок до одного года.

В уголовном законодательстве фиктивное банкротство понимается как заведомо ложное объявление руководителям 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. 197 УК РФ).

В качестве наказаний за совершение преднамеренного и фиктивного банкротства 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 УКРФ).