

*Аманжолова Б. А., доцент кафедры уголовного права и криминологии КарГУ
им. Е. А. Букетова, кандидат юридических наук*

К ВОПРОСУ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОНЯТИЙ ПРЕДНАМЕРЕННОГО И ЛОЖНОГО БАНКРОТСТВА

Преступления, связанные с банкротством, — это реалии экономической жизни любого государства с рыночной экономикой, одним из характерных явлений которой является банкротство. Однако, в отличие от преднамеренного и ложного банкротства, реальное банкротство — это цивилизованная форма поражения в конкурентной борьбе, своеобразный способ оздоровления экономики путем исключения неплатежеспособного субъекта из гражданского оборота с учетом интересов не только кредиторов, но и должника, исключая при этом криминальные способы получения долга.

Суть банкротства состоит в том, что должник, который не может выполнить денежные обязательства, должен предоставить взамен свое имущество, которое будет продано путем проведения конкурса.

Средства, полученные от продажи, будут переданы кредиторам в погашение долга, после чего должник считается свободным от долгов даже в том случае, если деньги, переданные кредиторам, окажутся меньше суммы долга. Такая процедура гарантирует, с одной стороны, защиту интересов кредиторов, поскольку они получают сумму долга (хотя бы частично), а с другой — защиту интересов должника, поскольку освобождает его от пожизненной «кабалы» по уплате всего долга.

Основанием для банкротства может быть не только задолженность по гражданско-правовым сделкам, но и неспособность выполнить обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды.

Когда банкротом признается физическое лицо, то в погашение долга продается его имущество, а если банкротом становится юридическое лицо, то продается имущество этого юридического лица. Имущество, принадлежащее участникам (инвесторам) юридического лица, продаже не подлежит, поскольку субъектом правоотношений является юридическое лицо, а не его участники (инвесторы).

Юридическое понятие банкротства отличается от бытового понятия «разорение» тем, что разорение означает утрату материального благополучия, а банкротство в дополнение к этому означает еще и наличие денежных обязательств, которые банкрот не может оплатить.

Чтобы понять общественную опасность преступлений, связанных с банкротством, недостаточно сослаться на объект этих преступлений, который определяется, по сути, формально: родовый объект — тем, в какую главу УК помещено данное преступление, а непосредственный — редакцией текста состава преступления. Для понимания общественной опасности преступлений, связанных с банкротством, необходимо выявить механизмы, которые регулируют экономическую деятельность и нарушаются этими преступлениями.

Возникновение института банкротства связано с институтами займа и кредита и последующей неспособностью должника оплатить свои денежные обязательства. Заем — это деньги, данные на условиях, что они будут возвращены в согласованные сроки, за что заемщик платит кредитору процентную ставку. Кредит — это сумма денег, на которую коммерсант позволяет своему клиенту приобретать товары, не требуя немедленной оплаты.

Необходимость привлечения дополнительных средств возникает на различных этапах экономической деятельности. Получение таких средств путем привлечения новых инвесторов приводит к увеличению числа лиц, имеющих право управлять делами и получать прибыль, хотя при этом они берут на себя и риск убытков. Привлечение дополнительных денег путем займа или кредита не увеличивает число инвесторов. Заимодавец и кредитор в управлении и прибылях не участвуют.

Общественная опасность преступлений, связанных с банкротством, заключается в подрыве институтов займа и кредита, этих фундаментальных инструментов экономической деятельности, путем умышленного уклонения от уплаты долгов.

Составы преступлений, связанных с банкротством, в частности, указаны в ст. ст. 216 «Преднамеренное банкротство», 217 «Ложное банкротство» УК РК.

Наиболее сложна в определении состава этих преступлений объективная сторона. Сложность определяется двумя обстоятельствами: во-первых, необходимостью правильного отбора юридически значимых признаков преступления, во-вторых, необходимостью ясного изложения этих признаков.

В ст. 216 УК «Преднамеренное банкротство» банкротство описано как «создание или увеличение неплатежеспособности». Определение преднамеренного банкротства как увеличения неплатежеспособности не соответствует логике этого преступления. Увеличение предполагает уже имеющуюся неплатежеспособность, которая могла возникнуть и при отсутствии вины должника или даже по его вине, но неосторожной. А это уголовно ненаказуемо. Уголовно наказуемо только умышленное создание неплатежеспособности. Если неплатежеспособность умышленно создается до начала процедуры банкротства, то ответственность наступает по ст. 216 УК.

В ст. 217 УК «Ложное банкротство» понятие банкротства сформулировано как заведомо ложное «объявление о несостоятельности». Целями ложного банкротства указаны: получение отсрочки либо рассрочки платежей, или скидка с долга, или неуплата долга. Однако перечисленные цели содержат внутреннее противоречие: получение отсрочки либо рассрочки платежей или скидка с долга означают, что должник намерен продолжать свою деятельность, если кредиторы помогут ему вышеуказанным способом. А неуплата долга означает, что должник намерен признать себя банкротом и прекратить деятельность.

В законе не указано, в какой форме должник может сделать ложное объявление о своей несостоятельности. Когда оно сделано в форме заявления (письменного или устного) кредиторам о возможном банкротстве, если они не предоставят должнику отсрочку или рассрочку платежей или скидку с долга, то это мошенничество. Когда же ложное объявление о несостоятельности должник выражает соверше-

нием процессуальных действий, направленных на возбуждение процедуры своего банкротства, то это ложное банкротство.

Таким образом, вопрос об особенностях банкротства необходимо раскрыть в дополнениях к закону, который будет учитывать специфику, градостроительных, сельскохозяйственных, кредитных организаций, субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса, страховых и профессиональных участников рынка ценных бумаг. Кроме того, в новом законе должны найти свое отражение такие понятия, как преднамеренное и ложное банкротство, которые являются практически неприменяемыми в настоящее время, поскольку не имеют под собой реального механизма их выявления.

Следует отметить, что новый закон должен не только обеспечить цивилизованную ликвидацию неплатежеспособных должников, но и предоставить возможность сохранить жизнеспособность хозяйствующих субъектов. Это, в конечном счете, должно благоприятно отразиться на состоянии казахстанской экономики.

Түйін

Бұл мақалада қасақана және жалған банкроттық ұғымына анықтама беріледі және банкроттық туралы қазіргі заңдағы ұғымды нақтырақ әрі толығырақ ашу ұсынылады.

Resume

In the article the author analyzes in detail the problems of definition of such terms as premeditated bankruptcy and fictitious bankruptcy pursuant to this Bankruptcy Act.