

Неправомерные действия при банкротстве



Банкротство - прекрасный выход для людей, которые не могут по объективным причинам выплатить свои долги. Однако, некоторые люди хотят использовать эту процедуру, обходя статьи законодательства для своей выгоды, например скрыть имущество, подлежащее реализации, или даже обогатиться, набрав кредитов и списав задолженность. Иногда это бывает умышленно, иногда от незнания юридических тонкостей процедуры. Но самое главное, что такие действия являются правонарушением, поэтому важно сделать все согласно закону, иначе существуют риски, что гражданина не признают банкротом, а в некоторых случаях должнику может грозить административная или даже уголовная ответственность.

Законодатель напрямую связывает проведение процедуры банкротства с рядом правовых операций уполномоченных лиц (судебных приставов, финансового управляющего и др.), связанных, в том числе, с выявлением неправомерных действий со стороны гражданина-должника.

Закон устанавливает перечень действий, которые признаются неправомерными при прохождении процедуры банкротства. Целью совершения подобных действий является создание должником условий для выхода из затруднительной финансовой ситуации с наименьшими финансовыми потерями и санкциями. Все они перечислены уголовным (УК РФ) и кодексом об административных правонарушениях (КоАП РФ).

Следовательно, за совершение таких противоправных действий граждане несут административную и уголовную ответственность.

Неправомерные действия в процедуре банкротства

Какие же действия граждан считаются неправомерными при прохождении процедуры банкротства?

Согласно российскому законодательству к неправомерным действиям гражданина при банкротстве можно отнести:

1. *Совершение гражданином неправомерных операций. Цель их совершения банкротом: сокрытие имущества и оставление его в сохранности в обход законодательства о проведении процедуры банкротства физического лица.*

В эту группу можно отнести такие действия как:

- *Сокрытие имущества должника, а также информации о нем;*
 - *Передача имущества третьим лицам (к примеру, родственникам) в целях его сохранности;*
 - *Уничтожение имущества или же другие формы отчуждения материальных ценностей.*
2. *Совершение таких действий влечет наступление административно-правовой (ч.1 ст.14.13 КоАП РФ) и уголовной ответственности (ч.1 ст. 195 УК РФ).*
 3. *Совершение гражданином действий, направленных на незаконное удовлетворение имущественных требований (ч.2 ст.14.13 КоАП РФ и ч.2 ст. 195 УК РФ). В эту группу неправомерных действий входит совершение таких действий виновного лица (банкрота), которые направлены на незаконное удовлетворение требований кредитора (или кредиторов) в ущерб другим. Иными словами, кредиторы находятся в равных условиях и удовлетворяют требования только одного в ущерб остальных нельзя.*
 4. *Создание гражданином (должником) препятствий финансовому управляющему при выполнении им его должностных обязанностей (ч.4 ст.14.13 КоАП РФ и ч.3 ст. 195 УК РФ). Сюда можно отнести: непредставление необходимой информации финансовому управляющему о финансовом положении и платежеспособности, а также предоставление заведомо ложной информации.*

Наступление административной или уголовной ответственности для гражданина в случае совершения им неправомерных действий зависит от уровня причиненного ущерба. Если сумма ущерба оценивается как крупный, а именно свыше 2 млн 250 тыс. рублей, то должник подлежит уголовной ответственности. Меньше указанной суммы – административной.

Для привлечения гражданина к ответственности за совершение правонарушений при банкротстве, необходимо доказать, что виновный действовал умышленно.

Поэтому, чтобы избежать недоразумений - лучшим решением будет доверить ведение процедуры банкротства специалистам.

Получить консультацию от ведущих юристов компании “БФЛ Финанс”

Какие действия нельзя совершать перед процедурой банкротства?

Специалисты нашей компании «БФЛ Финанс» не советуют прибегать к совершению следующих действий перед прохождением процедуры банкротства:

1. Не стоит совершать сделки с имуществом

В процессе прохождения процедуры банкротства физического лица проверяются все сделки с его имуществом за 3 года, предшествующих подачи заявления о признании гражданина банкротом. Любое отчуждение имущества (предшествующее или сопутствующее процедуре банкротства) будет справедливо расценено как желание должника скрыть свое имущество и денежные средства. Совершенные сделки могут быть оспорены. Подобные действия гражданина будут подтверждать факт недобросовестного поведения должника и станут препятствием для списания имеющихся долгов.

В нашей практике был случай, когда должник утаил часть своего имущества, а именно охотничье ружье, автомобиль и яхту, а затем продал их, чтобы они не пошли в счет погашения долга. При проверке документов финансовый управляющий установил факт купли-продажи, и процедуру банкротства пришлось прекратить, так как эти действия незаконны.

Исключением могут стать случаи, когда денежные средства, полученные от продажи движимого или недвижимого имущества, были в равной степени отданы для погашения требований кредиторов. Только такие действия должника будут расценены как правомерные и законные. Однако, этот факт еще нужно доказать. Наш совет: не принимайте поспешных и необдуманных решений – не совершайте никаких сделок со своим имуществом! Лучше обратитесь к специалистам за консультацией. Юристы нашей компании готовы помочь в решении ваших проблем. К тому же, первая консультация является бесплатной.

2. Дарение и наследование

Процедура банкротства является довольно трудоемкой и продолжительной по времени. Произойти за данный промежуток времени может многое. К примеру, вам была оставлена в наследство квартира. Так как кредиторы и финансовый управляющий имеют доступ к вашей финансовой документации и в курсе вашего финансового положения, получение в наследство нового имущества может не лучшим образом сказаться на вашем благосостоянии. Иными словами: полученное в наследство или в дар имущество может быть включено в конкурсную массу и впоследствии реализовано. Не стоит торопиться с оформлением нового имущества в собственность.

Однажды, наш клиент - пожилая женщина начала процедуру банкротства и за время проведения процедуры получила квартиру по наследству. Квартира была единственным жильем и не подлежала продаже за долги. Но женщина, боясь, что недвижимость продадут с аукциона, утаила этот факт и продала квартиру. Так как у нее появились средства для погашения долгов, она не была признана банкротом.

3. Не стоит увеличивать оборот денежных средств по своим счетам

Уполномоченные лица проверяют не только совершенные должником сделки за последние 3 года, но и финансовые операции должника за этот же период времени. До начала проведения процедуры банкротства нужны сведения с обоснованием поступления денежных средств, особенно это касается крупных денежных переводов (вами или же в ваш адрес).

4. Не брать новых кредитов

Как правило, если гражданин берет новый кредит при сложной финансовой ситуации, он преследует одну из 2 целей. Первая: погасить старые кредиты новым. Вторая: получить денежные средства и списать долги при помощи банкротства.

Первая ситуация кажется должнику выходом из сложной жизненной ситуации. Денег нет, а по своим обязательствам платить необходимо. Такой способ гражданину кажется наиболее верным. Однако, это не так.

Заемщик кредитной организации, чтобы его действия не попадали под случаи недобросовестного поведения, должен в срок и в полном объеме совершить минимум 3-4 ежемесячных платежа. Также перед прохождением процедуры банкротства необходимо, чтобы у должника на момент подачи заявления о признании его банкротом, была просрочка (около 3х месяцев). Следовательно, беря на себя обязательства по оплате нового кредита, пусть и для погашения предыдущих долгов, гражданин теряет возможность подачи заявления о признании себя финансово несостоятельным еще минимум на 6 месяцев. В подобных случаях должник только откладывает неизбежное во вред себе. Не совершайте ошибок, не берите новых кредитов!

Вторая ситуация при оформлении нового кредита преследует цель получение денежных средств и дальнейшее списание долгов при помощи признания банкротом физического лица. Эти действия можно формально расценивать как мошеннические действия с целью наживы. Поведение гражданина будет расценено как недобросовестное, а его долги списаны не будут.

5. Не стоит идти на должность с более высокой заработной платой

Как известно, в ходе прохождения процедуры банкротства, строгому контролю подлежат не только имущество должника и его счета, но и его заработная плата. Согласно закону, заработная плата гражданина-банкрота тоже включается в конкурсную массу и пойдет на погашение задолженностей перед кредиторами. Должнику и его иждивенцам (дети и другие установленные законом лица) из его официальных доходов остаются денежные средства в размере прожиточного минимума на каждого человека.

В случае, если вы переходите на работу с более высокой заработной платой, то ваше финансовое положение улучшается. Следовательно, складывается мнение, что вы можете рассчитаться по своим долгам без прохождения процедуры банкротства. Ваши долги списаны не будут. Поэтому лучше для вас будет оставить уровень доходов на том же уровне, что и в момент подачи заявления о признании вас банкротом. Дождитесь прохождения процедуры банкротства и только потом соглашайтесь на работу с более высокой заработной платой.

Какие действия нельзя совершать во время процедуры банкротства?

В процессе прохождения процедуры банкротства должнику не стоит предпринимать следующих действий:

- 1. Самостоятельно распоряжаться своим имуществом, а также денежными средствами на своих счетах (пополнять или снимать деньги). Также нельзя производить финансовые операции без ведома финансового управляющего.*
- 2. Открывать банковские счета и вклады. Все пластиковые карточки должны быть сданы финансовому управляющему.*
- 3. Менять место регистрации во время процедуры банкротства. Это касается единственного жилья. Потеря статуса единственного жилья.*
- 4. Доход должника ограничен суммой прожиточного минимума, действующей в вашем субъекте.*
- 5. Нельзя утаивать важную информацию о своем финансовом положении от финансового управляющего.*
- 6. Нельзя скрывать изменения дохода должника и его имущества.*

Итак, повторим самое главное:

1. За совершение правонарушений при банкротстве физического лица могут наступить следующие последствия:
 - *Оспаривание сделок должника с имуществом и возвращение его в конкурсную массу для погашения долгов перед кредиторами;*

- *Лишение должника права освобождения от обязательств (списания долгов);*
 - *Наступление административной или уголовной ответственности для виновного лица (должника или уполномоченного лица).*
2. Наступление для гражданина административной или уголовной ответственности зависит от величины причиненного ущерба кредиторам. Если вред, причиненный неправомерными действиями должника, составляет менее 2 млн 250 тыс. рублей, то виновный подлежит административной ответственности. Более указанной суммы – уголовной.
3. Согласно российскому законодательству гражданин несет административную или уголовную ответственность за совершение следующих неправомерных действий:
- Совершение гражданином неправомерных операций;
 - Совершение гражданином действий, направленных на незаконное удовлетворение имущественных требований;
 - Нарушение должностным лицом профессиональных обязанностей по ведению процедуры банкротства; создание гражданином (должником) препятствий финансовому управляющему при выполнении им его должностных обязанностей.

Банкротство сложная юридическая процедура, поэтому чтобы она прошла максимально выгодно лучше доверить ее профессионалам. Обращайтесь за консультацией в компанию «БФЛ Финанс» наши юристы найдут выход из самой сложной ситуации и помогут справиться с долгами.