

Поделиться



[Facebook](#)



[Twitter](#)



[Pinterest](#)



[LinkedIn](#)

Ложное, преднамеренное или фиктивное банкротство – это когда человек (в данном случае речь идет о физических лицах) заявляет в суде о том, что он несостоятелен и не имеет никаких средств для погашения долгов. Но, на самом деле, обнаруживается, что он скрыл от суда, свои квартиры, дома, счета и т.д.

Что будет, если будет установлено, что должник умышленно ввел в заблуждение своих кредиторов и суд о невозможности исполнения долговых обязательств?

Это зависит от размера общей задолженности и соответственно размера причиненного ущерба.

## **Преднамеренное и фиктивное банкротство: отличия**

Фиктивное банкротство возникает, когда человек, подавая на банкротство, прячет имеющееся имущество и финансовые средства.

Основанием для подозрений в ложном фиктивном банкротстве являются случаи, когда:

- будет обнаружено, что, к примеру, человек “продал” квартиру или машину и продолжает ими пользоваться;
- подделка различных справок об имуществе;
- вывод денег на оффшорные счета;
- создание фиктивных долгов с помощью договоров с родственниками или знакомыми.

Преднамеренное банкротство имеет признаки заблаговременной подготовки. Можно пояснить это на еще недавно практиковавшемся способе.

Хитрые граждане сначала набирали потребительских кредитов, потом брали в банке квартиру в ипотеку и выкупали ее на кредиты. Затем с чистой совестью объявляли себя банкротом и списывали долги. А квартира, как единственное жилье, оставалось у них. Бесплатно. Сейчас, это уже, как говорят, не работает.

## Наказание

Крупным ущербом, по состоянию, на март 2021 года является умышленное сокрытие имущества на сумму от 2 миллионов 250 тысяч рублей. По сути, он не такой уж и крупный, это стоимость дешевой двухкомнатной квартиры в Новосибирске. Особо крупный размер стартует с 9 миллионов.

Шанс попасть в категорию “крупных” преступников, благодаря небольшой сумме, появился сейчас даже у самых бедных слоев населения. Причем, любой должник, подавая заявление о признании банкротом рискует оказаться не только [“недобросовестным” должником, при котором будет в отказано в списании долгов](#), но и быть уличенным (иногда и по ошибке) в фиктивном и преднамеренном банкротстве.

Фиктивное банкротство наказывается по статье 197 УК РФ, [преднамеренное – по 196-й](#).

Если следователь посчитает ( как посчитает – это еще вопрос), что должник пытался фиктивно объявить себя несостоятельным и скрыл больше суммы, соответствующей крупному размеру, это может обернуться для него, в зависимости от обстоятельств:

- в лучшем случае – штрафом размером до 300 тысяч рублей или уплатой суммы “иного дохода” за период от одного года до двух лет;
- в худшем – принудительными работами до 5 лет или лишением свободы до 6 лет с выплатой штрафа или заработной платы.

В случае умышленной подготовки банкротства:

- штраф от 200 тысяч рублей или взыскание “иного” другого дохода в период от 1 до 3 лет;
- принудительные работы до 5 лет;
- лишение свободы до 6 лет со штрафом от 200 тысяч или взыскание дохода за полтора года.

Нужно учесть, что в связи с бурным ростом банкротства в России, меры наказания

постоянно меняются. Естественно, в сторону ужесточения.

[Сравни.ру: Страхование ипотеки](#)