МОСКОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

**КАФЕДРА АДМИНИСТРАТИВНОГО ПРАВА**

# КУРСОВАЯ РАБОТА

**ПО АДМИНИСТРАТИВНОМУ ПРАВУ**

**НА ТЕМУ: «Административная ответственность в сфере несостоятельности (банкротства).**

## Выполнил: студент 3 курса, 8 группы МДФ

 **Громадский М.М**

 **Проверила: к.ю.н., доцент Калинина Л.А.**

**МОСКВА 2003 год.**

**ПЛАН:**

1. Ведение.
2. Регулирование проблемы несостоятельности (банкротства) Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 02 ноября 2002 г.
3. Регулирование КоАП проблемы несостоятельности (банкротства).
4. Заключение.
5. Список литературы.

Принятие нового Кодекса об Административных Правонарушениях стало своеобразной революцией в административном праве. Наше законодательство уже давно созрело к принятию нормативных актов, которые бы вытеснили советское законодательство и регулировали отношения настоящего времени.

Интересно то, что некоторые нормативные акты уже переживают третью редакцию, как, например Федеральный закон о несостоятельности (банкротстве), а такие правоустанавливающие постулаты, как кодексы только входят в свет. И это касается не только КоАПа, сюда можно отнести уголовно-процессуальный кодекс РФ, земельный кодекс РФ, гражданско-процессуальный кодекс РФ, арбитражный кодекс РФ, трудовой кодекс РФ. Очевидно, что такой «бунт» не случаен, правовое пространство страны просто, как в воздухе нуждалось в них. Какова же функциональная пригодность КОАПа и других кодексов нам только предстоит оценить, хотя уже сейчас можно сделать определенные выводы.

Как известно в нашей стране еще задолго до введения в действие нормативного акта его начинают разбирать по косточкам. Не стал исключением и новый КОАП. Как его ждали, сколько писали статей о его необходимости, так же сейчас и критикуют.

На мой взгляд, как и в любом другом акте в кодексе есть ошибки, неточности, спорные моменты, но без этого не обойтись. Новый кодекс установил много новых правонарушений и убрал старые, которые изжили себя с советских времен, установил новые нормы об ответственности юридических лиц, ввел в качестве санкции такую меру, как дисквалификацию и это лишь малая часть того, что хотелось бы перечислить.

Сразу отмечу, что наиболее заметным изменениям подверглась Особенная часть кодекса, то есть раздел, устанавливающий административную ответственность за конкретные административные правонарушения.

Наибольший интерес для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц представляют собой те главы особенной части кодекса, в которых закрепляется ответственность за правонарушения в сфере предпринимательской деятельности. В новом кодексе указанные вопросы закреплены в главах 14 и 15, которые называются «Административные правонарушения в области предпринимательской деятельности» и «Административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг» соответственно. В совокупности в данных главах содержится около пятидесяти составов административных правонарушений. Отмечу, что в старом КоАП РСФСР содержалась только лишь одна глава, устанавливающая ответственность в указанных сферах, она называлась «Административные правонарушения в области торговли и финансов» и устанавливала ответственность в отношении лишь тридцати административных правонарушений. Как видно, законодатель увеличил количество наказуемых деяний почти вдвое.

Как известно, многие составы административных правонарушений, содержащиеся в прежнем Кодексе РСФСР об административных правонарушениях, устарели много лет назад, равно как и размеры санкций. Например, утратили свое значение такие административные правонарушения как мелкая спекуляция, скупка в государственных или кооперативных магазинах хлеба и других пищевых продуктов для скармливания скоту и птице и некоторые другие. Санкции в размере 50 и 200 рублей также являются явно неадекватными для настоящего времени. В этой связи новый кодекс можно считать значительным успехом в области развития российского административного законодательства.

Одной из важнейших вех нового кодекса стало закрепление новых норм, необходимых в связи с сегодняшним развитием страны. Такими нормами являются, закрепленные в главе 14 нормы административной ответственности в сфере несостоятельности (банкротства).

Нужно сказать, что три нормы, регулирующие данные отношения открывают огромный мир проблем. Долгое время ответственность за нарушение законодательства о несостоятельности (банкротстве) наступала только уголовная, но наступала она только при причинении потерпевшей стороне крупного ущерба, то есть больше 500 МРОТ или > 50000 руб., а все, что ниже законодателем просто не оговаривалось, и лица практически никакой ответственности не подвергались, что же сейчас, установив ответственность за эти правонарушения, законодатель обеспечил, невозможность увильнуть от ответственности лица, совершившего неправомерный поступок, а также большие вливания в бюджет, так как дела о несостоятельности банкротстве, рассматриваются тысячами в России.

Еще нужно отметить и то, что данная сфера уже переживает третий закон «О несостоятельности (банкротстве)», (сейчас действует редакция от 2 ноября 2002 г.) и с каждым разом рамки закона сужаются, что дает возможность более конструктивно относится к деяниям, которые носят характер, правонарушения или преступления.

Введение статей о банкротстве обусловлено установлением охраны интересов государства, законных прав и интересов собственников коммерческих организаций кредиторов при несостоятельности (банкротстве), а также направлено на обеспечение стабильности предпринимательских отношений.

Нужно сказать и то, что законодатель во многом не стал «изобретать велосипед» и некоторые нормы, как за основу взял с уголовного кодекса РФ, однако в КОАПе есть и такие нормы, которые отсутствуют в уголовном кодексе, что особенно отрадно осознавать. Это говорит о том, на сколько досконально работал законодатель над каждой нормой Кодекса об административных правонарушениях.

 Для начала необходимо проанализировать непосредственно законы, которые, как я уже сказал, регулируют отношения несостоятельности (банкротства).

Под несостоятельность (банкротством) новый закон понимает, как признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества.

Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

Основные понятия, которые используются в законе:

 **должник** - гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного настоящим Федеральным законом;

**денежное обязательство** – обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному предусмотренному Гражданским кодексом Российской Федерации основанию;

**обязательные платежи** - налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации;

Для определения наличия признаков банкротства должника учитываются:

размер денежных обязательств, в том числе размер задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником, размер задолженности, возникшей вследствие неосновательного обогащения, и размер задолженности, возникшей вследствие причинения вреда имуществу кредиторов, за исключением обязательств перед гражданами, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, обязательств по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, обязательств по выплате вознаграждения по авторским договорам, а также обязательств перед учредителями (участниками) должника, вытекающих из такого участия;

 При рассмотрении дела о банкротстве должника - юридического лица применяются следующие процедуры банкротства:

**1.наблюдение;**

**2.финансовое оздоровление;**

**3.внешнее управление;**

**4.конкурсное производство;**

**5.мировое соглашение.**

**1.** **Наблюдение** вводится по результатам рассмотрения арбитражным судом обоснованности требований заявителя в порядке, предусмотренном статьей 48 Федерального Закона.

С даты вынесения арбитражным судом определения о введении наблюдения наступают определенные последствия для должника:

требования кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, срок исполнения по которым наступил на дату введения наблюдения, могут быть предъявлены к должнику только с соблюдением установленного Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) порядка предъявления требований к должнику;

по ходатайству кредитора приостанавливается производство по делам, связанным с взысканием с должника денежных средств. Кредитор в этом случае вправе предъявить свои требования к должнику в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и другие, которые устанавливаются ст. 63 Федерального закона.

**2.** При финансовом оздоровлении осуществляются определенные действия, которые не допускают окончательного разорения должника, процедура имеет своей целью вернуть к нормальному функционированию юридическое лицо.

 С даты вынесения арбитражным судом определения о введении финансового оздоровления наступают следующие последствия:

требования кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил на дату введения финансового оздоровления, могут быть предъявлены к должнику только с соблюдением порядка предъявления требований к должнику, установленного настоящим Федеральным законом;

отменяются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов;

аресты на имущество должника и иные ограничения должника в части распоряжения принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве;

приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании вступивших в законную силу до даты введения финансового оздоровления решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и возмещении морального вреда;

запрещается удовлетворение требований учредителя (участника) должника о выделе доли (пая) в имуществе должника в связи с выходом из состава его учредителей (участников), выкуп должником размещенных акций или выплата действительной стоимости доли (пая);

запрещается выплата дивидендов и иных платежей по эмиссионным ценным бумагам;

не допускается прекращение денежных обязательств должника путем зачета встречного однородного требования, если при этом нарушается очередность удовлетворения установленных пунктом 4 статьи 134 настоящего Федерального закона требований кредиторов;

не начисляются неустойки (штрафы, пени), подлежащие уплате проценты и иные финансовые санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязательных платежей, возникших до даты введения финансового оздоровления.

**3.** Внешнее управление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом.

Внешнее управление вводится на срок не более чем восемнадцать месяцев, который может быть продлен

С даты введения внешнего управления:

прекращаются полномочия руководителя должника, управление делами должника возлагается на внешнего управляющего;

внешний управляющий вправе издать приказ об увольнении руководителя должника или предложить руководителю должника перейти на другую работу в порядке и на условиях, которые установлены трудовым законодательством;

прекращаются полномочия органов управления должника и собственника имущества должника - унитарного предприятия, полномочия руководителя должника и иных органов управления должника переходят к внешнему управляющему, за исключением полномочий органов управления должника, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи. Органы управления должника, временный управляющий, административный управляющий в течение трех дней с даты утверждения внешнего управляющего обязаны обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации должника, печатей и штампов, материальных и иных ценностей внешнему управляющему;

отменяются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов и некоторые другие, установленные ст. 94 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

**4.** Принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства.

 Конкурсное производство вводится сроком на год. Срок конкурсного производства может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле, не более чем на шесть месяцев

С даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства:

срок исполнения возникших до открытия конкурсного производства денежных обязательств и уплаты обязательных платежей должника считается наступившим;

прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней), процентов и иных финансовых санкций по всем видам задолженности должника;

сведения о финансовом состоянии должника прекращают относиться к сведениям, признанным конфиденциальными или составляющим коммерческую тайну;

совершение сделок, связанных с отчуждением имущества должника или влекущих за собой передачу его имущества третьим лицам в пользование, допускается исключительно в порядке, установленном настоящей главой;

прекращается исполнение по исполнительным документам, в том числе по исполнительным документам, исполнявшимся в ходе ранее введенных процедур банкротства, если иное не предусмотрено Федеральным законом и др., установленные ст. 126 Федерального закона о несостоятельности (банкротстве).

**5**. На любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве должник, его конкурсные кредиторы и уполномоченные органы вправе заключить мировое соглашение.

Решение о заключении мирового соглашения со стороны конкурсных кредиторов и уполномоченных органов принимается собранием кредиторов. Решение собрания кредиторов о заключении мирового соглашения принимается большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов в соответствии с реестром требований кредиторов и считается принятым при условии, если за него проголосовали все кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника.

Мировое соглашение утверждается арбитражным судом.

При утверждении мирового соглашения арбитражный суд выносит определение об утверждении мирового соглашения, в котором указывается на прекращение производства по делу о банкротстве. В случае, если мировое соглашение заключается в ходе конкурсного производства, в определении об утверждении мирового соглашения указывается, что решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства не подлежит исполнению.

Утверждение мирового соглашения арбитражным судом в ходе процедур банкротства является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве.

В случае утверждения мирового соглашения арбитражным судом в ходе финансового оздоровления прекращается исполнение графика погашения задолженности.

В случае утверждения мирового соглашения в ходе внешнего управления прекращается действие моратория на удовлетворение требований кредиторов.

В случае, если мировое соглашение утверждено арбитражным судом в ходе конкурсного производства, с даты утверждения мирового соглашения решение арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства не подлежит дальнейшему исполнению.

С даты утверждения мирового соглашения арбитражным судом прекращаются полномочия временного управляющего, административного управляющего, внешнего управляющего, конкурсного управляющего.

 Однако, кроме того, необходимо проанализировать и другие законы о несостоятельности (банкротстве), это ФЗ «Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъекта естественных монополий топливно-энергетического комплекса» от 24.06.02 г. В связи с особенностью предприятий, а также с огромными финансовыми капиталами, признание банкротом возможно, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены организацией - должником в течение шести месяцев с момента наступления даты их исполнения и сумма кредиторской задолженности превышает балансовую стоимость имущества организации - должника, в том числе права

Данный федеральный закон устанавливает особенности признания несостоятельными (банкротами) субъектов естественных монополий топливно - энергетического комплекса, основная деятельность которых осуществляется в сферах транспортировки нефти и нефтепродуктов по магистральным трубопроводам, транспортировки газа по трубопроводам, услуг по передаче электрической и тепловой энергии (далее - организация - должник), и проведения процедур их банкротства.

Свои особенности есть и в признании несостоятельными кредитных организаций. Федеральный закон ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02. 99 г. регулирует эту область отношений.

Закон устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства.

Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение одного месяца с момента наступления даты их исполнения и (или) если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами.

Как же новый КоАП регулирует исследуемые отношения?

Первой статьей, закрепляющей административную ответственность в сфере несостоятельности (банкротства) является ст. 14.12

 **Статья 14.12. Фиктивное или преднамеренное банкротство**

**1. Фиктивное банкротство, то есть заведомо ложное объявление руководителем юридического лица о несостоятельности данного 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 удовлетворить требования кредиторов в полном объеме, -**

**влечет наложение административного штрафа в размере от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда или дисквалификацию на срок до трех лет.**

**2. Преднамеренное банкротство, то есть умышленное создание или увеличение неплатежеспособности юридического лица или индивидуального предпринимателя, -**

**влечет наложение административного штрафа в размере от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда или дисквалификацию на срок от одного года до трех лет.**

На мой взгляд, необходимо разобрать каждый состав по его составляющим: объект, объективная сторона, субъективная сторона, субъект.

Но прежде хотелось бы сказать о том, что отношения несостоятельности (банкротства) регулируются Гражданским кодексом, федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 г.; Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. «о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»; Федеральным законом от 24 июня 1999 г. «Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъекта естественных монополий топливно-энергетического комплекса» и др.

Объектом данного правонарушения являются права и интересы кредиторов, а также экономическая и финансовая стабильность государства в целом.

Нужно сказать о том, что данное правонарушение двусоставное и складывается из фиктивного банкротства и преднамеренного банкротства, следовательно, объективная сторона ч. 1 ст. 14.12 складывается из активных действий, которые выражаются в заведомо ложном объявлении руководителем юридического лица или индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности, а объективная сторона ч. 2 ст. 14.12 складывается из активных действий и выражается в умышленном создании и увеличении платежеспособности юридического лица или индивидуального предпринимателя

Правонарушение считается оконченным с момента объявления о банкротстве, когда на самом деле субъект может рассчитаться по обязательствам.

Субъективная сторона ч.1. ст. 14.12 состоит из прямого умысла, то есть лицо осознает, что представляет заведомо ложные сведения о своем финансовом положении, тем самым, вводя в заблуждение кредиторов, и желает этого.

Создание или увеличение неплатежеспособности является обязательным признаком данного юридического состава.

Создание неплатежеспособности может осуществляться самыми разными способами, путем уменьшения активов, принятия на себя чужих долгов, фиктивного отчуждения имущества.

С субъективной стороны правонарушение ч. 2 ст. 14.12 характеризуется прямым умыслом: лицо осознает противоправность своих действий, направленных на неплатежеспособность и желает их совершения.

Способами совершения данного правонарушения могут быть:

1. Заведомо ложное объявление руководителем юридического лица или индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности, то есть принятое в порядке, установленном законом, но на основе заведомо ложной информации сообщение о своей несостоятельности, сделанное вне предусмотренной законом процедуры состава фиктивного банкротства. Введение в заблуждение кредиторов имеет своей целью изменить сроки и размер платежей, либо отказаться от них.
2. Обращение руководителей в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом при наличии у него возможности удовлетворять требования кредиторов в полном объеме. В данном случае действия должника направлены на обман арбитражного суда, с тем, чтобы избежать необходимости выплаты денежных сумм.

Часть 2 статьи 14.12, устанавливает то, что создание или увеличение неплатежеспособности является обязательным признаком данного юридического состава.

Неплатежеспособность – объективное состояние финансовой деятельности, при которой субъект предпринимательской деятельности не может удовлетворить финансовые требования кредиторов.

Умышленное создание или увеличение неплатежеспособности создается путем заключения разного рода невыгодных сделок

Субъектом этой статьи выступает индивидуальный предприниматель, руководитель хозяйствующего субъекта. Исключением будут являться казенные предприятия, а также атомные электростанции, которые не признаются несостоятельными и не подлежат процедуре банкротства.

Необходимо отметить, что статья 196 УК РФ предусматривает уголовную ответственность за преднамеренное банкротство, статья 197 УК РФ – за фиктивное банкротство. Отличать уголовные преступления от административных правонарушений следует по особенностям объективной стороны. Деяние признается преступлением, если причинило крупный ущерб или иные тяжкие последствия.

Хотелось бы так же обратить внимание на санкции обеих частей ст. 14.12 КоАП. Кроме штрафа, законодатель установил и дисквалификацию виновного, которая впервые введена в качестве наказания в новом КоАПе, чем пресекает дальнейшую деятельность, которая может перерасти и в уголовное преступление.

Второй состав, касающийся несостоятельности (банкротства) в КоАПе закреплен, так:

 **Статья 14.13. Неправомерные действия при банкротстве**

**1. Сокрытие имущества или имущественных обязательств, сведений об имуществе, о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе, передача имущества в иное владение, отчуждение или уничтожение имущества, а равно сокрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов, если эти действия совершены при банкротстве или в предвидении банкротства, -**

**влекут наложение административного штрафа в размере от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда или дисквалификацию на срок до трех лет.**

**2. Неисполнение обязанности по подаче заявления о признании юридического лица банкротом в арбитражный суд в случаях, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве), -**

**влечет наложение административного штрафа в размере от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда или дисквалификацию на срок до трех лет.**

**3. Невыполнение правил, применяемых в период наблюдения, внешнего управления, конкурсного производства, заключения и исполнения мирового соглашения и иных процедур банкротства, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве), -**

**влечет наложение административного штрафа в размере от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда или дисквалификацию на срок до трех лет.**

Нормативный материал остается таким же, как и в ст.14.13 КоАП, это: гражданский кодекс, федеральный закон о несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 г.; Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. «о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»; Федеральный закон от 24 июня 1999 г. «Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъекта естественных монополий топливно-энергетического комплекса» и др.

Объектом правонарушения данной статьи являются права и интересы субъектов предпринимательской деятельности, интересы кредиторов, экономическое положение страны в целом.

Объективная сторона характеризуется тремя элементами:

1. сокрытие имущества или имущественных обязательств, сведений о его размере месте нахождения и т. п.

2. передача имущества в иное владение, отчуждение или его уничтожение.

3. сокрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов.

Эти действия могут быть совершены при банкротстве или в предвидении банкротства.

Предвидением банкротства может быть заявление должника, назначение конкурсного управляющего, невозможность выполнения обязательств перед кредиторами, неуплата долгов партнерами и другие действия, которые заранее предполагали реализацию возможности наступления банкротства.

Объективная сторона ч.2 ст. 14.13 характеризуется бездействием и выражается в неисполнении обязанности по подаче заявления в арбитражный суд в случаях, установленных в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Неисполнение обязанности считается неподача заявления, либо подача заявления с нарушением установленного срока – не позднее одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств.

Объективная сторона части 3. ст. 14.13 с объективной стороны характеризуется деянием (то есть действием и бездействием) и проявляется в невыполнении правил, применяемых в период наблюдения, внешнего управления, конкурсного производства.

Субъективная сторона правонарушения состоит из умысла. Причем он может быть, как прямым, так и косвенным. Лицо осознает, что нарушает законодательство, о банкротстве, а точнее, нарушает материальную норму КоАПа и желает нарушить, либо относится к его соблюдению безразлично.

Субъектом правонарушения может быть, индивидуальный предприниматель, должностное лицо, а также юридическое лицо, а также специальные субъекты – арбитражный, временный, внешний, конкурсный управляющие, представитель работников должника.

Санкция за все правонарушения идентичная, поэтому, на мой взгляд, целесообразно было бы разделить эти нормы на несколько частей.

Кроме того, ч. 1 ст. 14.13 КоАП РФ ограничивается от смежного состава, предусмотренного ч.1 ст.195 УК РФ, причинением крупного ущерба.

 **Статья 14.14. Воспрепятствование должностными лицами кредитной организации осуществлению функций временной администрации**

**Воспрепятствование должностными лицами кредитной организации осуществлению функций временной администрации -**

**влечет наложение административного штрафа в размере от двадцати до тридцати минимальных размеров оплаты труда.**

Данное правонарушение является новым составом не только в КоАПе, но и вообще в нормах устанавливающих уголовную ответственность, то есть и в Уголовном кодексе РФ.

Объектом правонарушение являются финансовые и экономические интересы кредитных организаций и государства в целом. Нормативное регулирование данного состава опирается, прежде всего, на федеральный закон о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», а также на новый закон о несостоятельности. Положением ЦБ РФ от 14 мая 1999 г. «О временной администрации по управлению кредитной организации», Инструкцией ЦБ РФ от 12 июля 1999 г. «О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций».

Под несостоятельностью кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательства и (или) оплатить обязательные платежи.

Кредитная организация считается неспособной выполнить свои обязательства, если они не выполнены в течение одного месяца с момента наступления даты их исполнения и (или) если после отзыва лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств перед кредиторами.

При невозможности удовлетворить требования кредиторов, Банк России назначает временную администрацию, которая в случае приостановления деятельности полномочных органов осуществляет деятельность от имени кредитной организации без доверенности.

Возглавляемая временная администрация руководителем, которым является служащий Центрального Банка РФ, а в случаях, предусмотренных ФЗ «О реструктуризации кредитных организаций», руководителем временной администрации может быть назначен служащий государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций». Руководитель временной администрации формирует состав временной администрации и несет ответственность за ее деятельность.

В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть либо ограничены, либо приостановлены.

Согласно ст. 17 Закона основаниями для назначения временной администрации Центральным Банком России являются:

1) кредитная организация не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20 процентов;

4) кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;

5) в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Временная администрация назначается на срок не более 9 месяцев, однако Банк России вправе продлить действие временной администрации еще на три месяца.

Объективная сторона правонарушения выражается в деянии, то есть в воспрепятствовании должностными лицами кредитной организации осуществлению функций временной организации. Такое воспрепятствование может быть как в форме действия (уничтожение документов), так и бездействия (непредставление документов).

Согласно статьям 21, 22, 23 Закона о (несостоятельности) банкротстве кредитных организаций, к функциям временной администрации в случае ограничения, приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации, а также в случае назначения ее после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций относится: проведение обследований кредитных организации; установление наличия оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций; разработка мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контроль за их реализацией» контроль за распоряжением имуществом кредитной организации и иные функции в соответствии с федеральными законами.

Исключением из числа временной администрации, назначенной Центральным Банком России, после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций является функция разработки мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, их организации и контроля за их исполнением.

Субъективная сторона характеризуется виной в форме умысла. Лицо осознает, что воспрепятствует деятельности временной администрации и желает этого.

Субъектом правонарушения является должностное лицо кредитной организации – ее руководитель, а так же иные лица, осуществляющие деятельность от имени юридического лица без доверенности.

Санкция ограничивается лишь штрафом, что в полной мере соответствует тяжести преступление.

Итак, необходимо сказать, что составы устанавливающие ответственность за нарушение законодательства о банкротстве в административном праве просто необходимы, причем необходимо увеличивать ответственность за данные правонарушения.

Подводя итого вкратце можно сказать, что для пресечения правонарушений при банкротстве в КоАП РФ введены отдельные меры административной ответственности, такие как:

1) административная ответственность за фиктивное банкротство, то есть заведомо ложное объявление руководителем юридического лица о несостоятельности данного юридического лица или индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности (ст.14.12 КоАП РФ). Отмечу, что эта ответственность применяется вне зависимости от уголовной ответственности за фиктивное или преднамеренное банкротство, установленной ст.ст.196, 197 Уголовного кодекса РФ от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (далее - УК РФ);

2) установлена административная ответственность за неправомерные действия при банкротстве, которые выражаются в:

сокрытии имущества или имущественных обязательств, сведений об имуществе, о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе, передача имущества в иное владение, отчуждение или уничтожение имущества, а равно сокрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов, если эти действия совершены при банкротстве или в предвидении банкротства;

неисполнение обязанности по подаче заявления о признании юридического лица банкротом в арбитражный суд в случаях, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве);

невыполнение правил, применяемых в период наблюдения, внешнего управления, конкурсного производства, заключения и исполнения мирового соглашения и иных процедур банкротства, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве) (ст.14.13 КоАП РФ). Отметим также, что эта ответственность применяется вне зависимости от уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, установленной ст.195 УК РФ;

3) введена административная ответственность за воспрепятствование должностными лицами кредитной организации осуществлению функций временной администрации (ст.14.14 КоАП РФ). Этот состав наиболее интересен, на мой взгляд, ведь уголовной ответственности за такое нарушение нет и, нередко руководители организации могли воздействовать на временную администрацию.

И, хотя во многом можно сказать, что применение данных норм положительно скажется на институте банкротства, жизнь многих новых норм КоАПа род вопросом. Об этом спорят многие ученые. Но, на мой взгляд существует процессуальный механизм, который закрепляется в гл. 25 АПК, общий порядок рассмотрения закреплен в ГПК.

Определенной статистики нет по рассмотренным делам, касающихся несостоятельности (банкротства), но, на мой взгляд, число разбирательств будет постоянно расти.

Само внимание законодателя на различные проблемы нашей страны говорит о росте авторитета административного права, а после введения в действие кодекса об административных правонарушениях престиж административного права не только как практики, но и как науки увеличится еще больше.

СПИИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ.

1. Постатейный комментарий к кодексу РФ об административных правонарушениях // М. : Юристъ, 2002 г.

2. Постатейный комментарий к кодексу РФ об административных правонарушениях // М.: Бератор-Пресс, 2002 г.

1. Конкурсное право, В.Ф. Попондуполо // Юристъ, 2001 г.
2. Правовое регулирование несостоятельности (банкротстве) в Российской Федерации, В.Н. Ткачев // М.: Книжный мир 2002 г.
3. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 02.11.02 г.
4. Гражданский кодекс РФ, ч. 1.
5. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» 25.02. 99 г.
6. ФЗ «Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъекта естественных монополий топливно-энергетического комплекса» от 24.06.02 г.
7. Положение ЦБ РФ от 14 мая 1999 г. «О временной администрации по управлению кредитной организации».

10. Инструкцией ЦБ РФ от 12 июля 1999 г. «О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций».