



Комісія
з питань правової реформи
при Президенті України



Національний
юридичний університет
імені Ярослава Мудрого

Кримінально каране доведення до банкрутства

Ю. А. Пономаренко,
*доктор юридичних наук, доцент,
завідувач кафедри кримінального
права НЮУ ім. Ярослава Мудрого,
член робочої групи з питань
розвитку кримінального права*



Приписи чинного КК
та положення проєкту КК
про відповідальність за
доведення до банкрутства

Стаття 219. Доведення до банкрутства

Доведення до банкрутства, тобто умисне, з корисливих мотивів, іншої особистої заінтересованості або в інтересах третіх осіб вчинення громадянином - засновником (учасником) або службовою особою суб'єкта господарської діяльності дій, що призвели до стійкої фінансової неспроможності суб'єкта господарської діяльності, якщо це завдало великої матеріальної шкоди державі чи кредитору, -

карається штрафом від двох тисяч до чотирьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

Примітка. У статтях 219, 222 цього Кодексу матеріальна шкода вважається великою, якщо вона у п'ятсот і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян.



Чинний КК

Стаття 218¹. Доведення банку до неплатоспроможності

1. Доведення банку до неплатоспроможності, тобто умисне, з корисливих мотивів, іншої особистої заінтересованості або в інтересах третіх осіб вчинення пов'язаною з банком особою будь-яких дій, що призвели до віднесення банку до категорії неплатоспроможних, якщо це завдало великої матеріальної шкоди державі або кредитору, -

карається обмеженням волі на строк від одного до п'яти років або позбавленням волі на той самий строк, з накладенням штрафу від п'яти тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян та позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

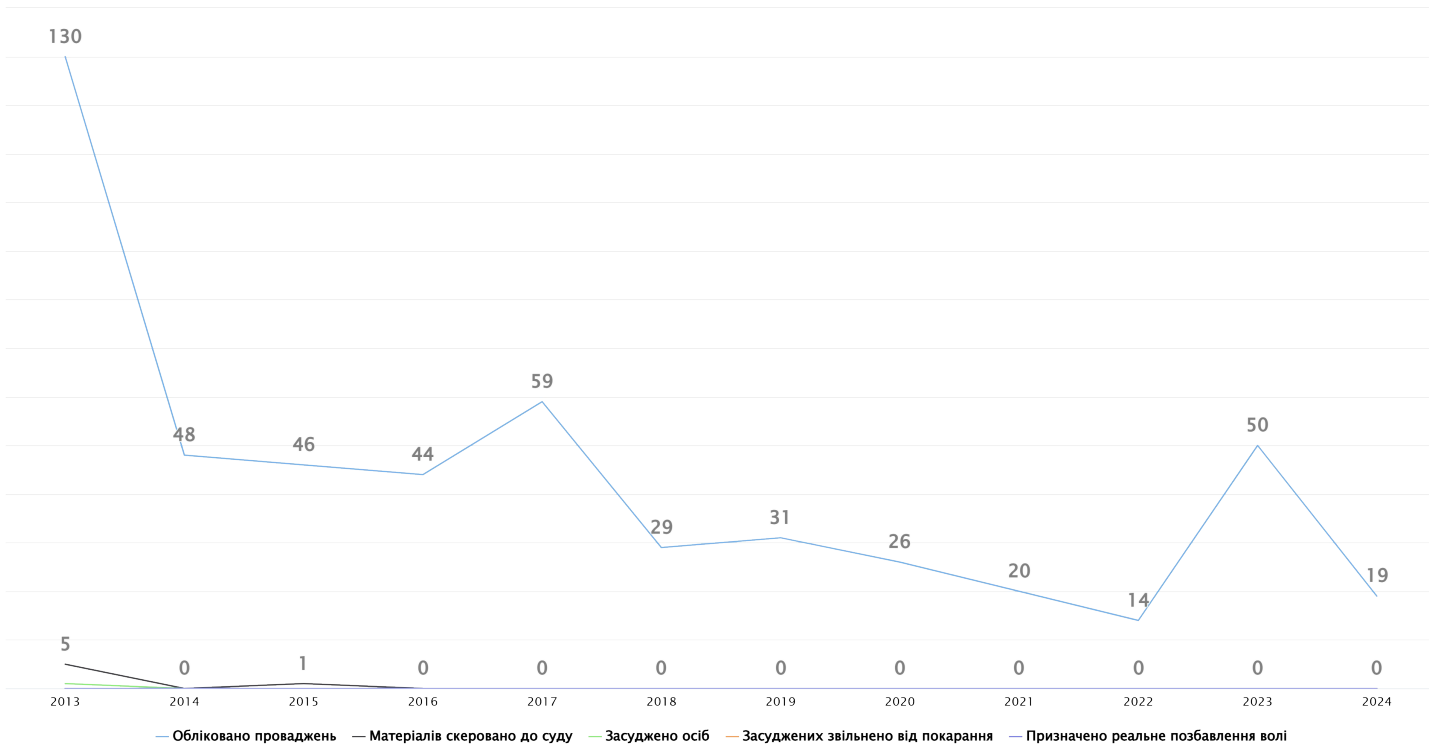
Примітка. 1. У цій статті матеріальна шкода вважається великою, якщо вона у десять тисяч і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян.

2. Термін "пов'язана з банком особа" вживається у значенні, визначеному Законом України "Про банки і банківську діяльність".



Практика застосування

Обліковано, скеровано до суду, засуджено. Стаття 219. Доведення до банкрутства

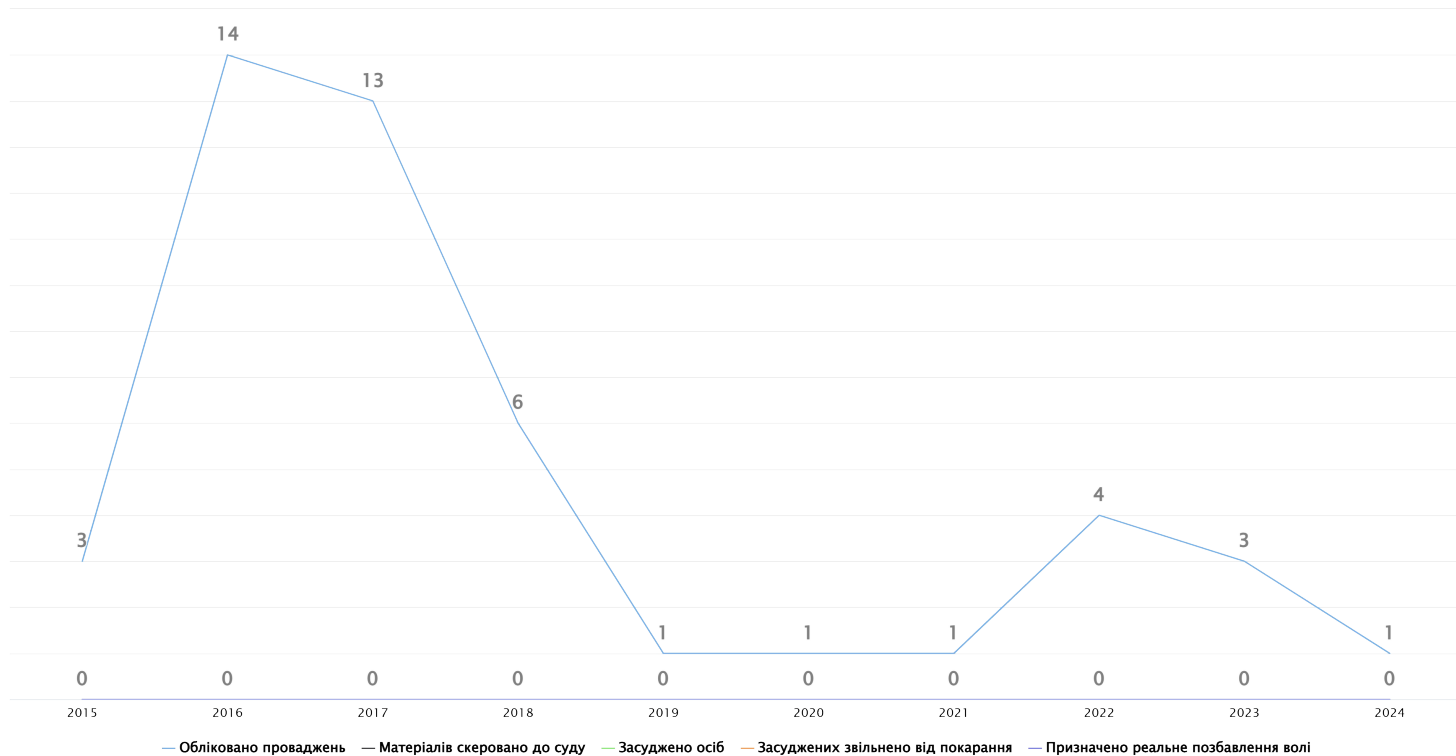


Створено з CrimeDataLab, 18.11.2025

CrimeDataLab. Статистика протидії злочинності в Україні (2013-2024) URL: <https://crimedatalab.shinyapps.io/platform/>

Практика застосування

Обліковано, скеровано до суду, засуджено. Стаття 218-1. Доведення банку до неплатоспроможності



Створено з CrimeDataLab, 18.11.2025

CrimeDataLab. Статистика протидії злочинності в Україні (2013-2024) URL: <https://crimedatalab.shinyapps.io/platform/>

Проект КК

Стаття 6.4.6. Доведення до неплатоспроможності, що спричинило **суттєву майнову шкоду**

Власник, зокрема кінцевий бенефіціарний власник (контролер), або службова особа суб'єкта господарської діяльності чи фізична особа-підприємець, яка вчинила дії у власних інтересах або інтересах третіх осіб, що завідомо призвели до неплатоспроможності суб'єкта господарської діяльності та спричинили **суттєву** майнову шкоду, –
вчинила злочин **1 ступеня**.

Стаття 6.4.7. Доведення до неплатоспроможності, що спричинило **значну майнову шкоду**

Власник, зокрема кінцевий бенефіціарний власник (контролер), або службова особа суб'єкта господарської діяльності чи фізична особа-підприємець, яка вчинила дії у власних інтересах або інтересах третіх осіб, що завідомо призвели до неплатоспроможності суб'єкта господарської діяльності та спричинили **значну** майнову шкоду, –
вчинила злочин **3 ступеня**.

Стаття 6.4.8. Доведення до неплатоспроможності, що спричинило **тяжку майнову шкоду**

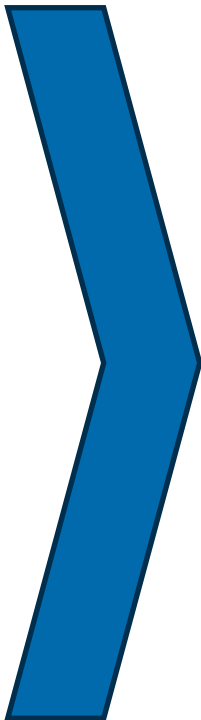
Власник, зокрема кінцевий бенефіціарний власник (контролер), або службова особа суб'єкта господарської діяльності чи фізична особа-підприємець, яка вчинила дії у власних інтересах або інтересах третіх осіб, що завідомо призвели до неплатоспроможності суб'єкта господарської діяльності та спричинили **тяжку** майнову шкоду, –
вчинила злочин **5 ступеня**.



Чинний КК

Стаття 219.
Доведення до
банкрутства

Стаття 218¹.
Доведення банку до
неплатоспроможності



Проект КК

Стаття 6.4.6.
Доведення до неплатоспроможності,
що спричинило суттєву майнову шкоду

Стаття 6.4.7.
Доведення до неплатоспроможності,
що спричинило значну майнову шкоду

Стаття 6.4.8.
Доведення до неплатоспроможності,
що спричинило тяжку майнову шкоду





Кваліфікація доведення до банкрутства за чинним КК та проектом КК

Суб'єкт злочину

Стаття 219 чинного КК	Стаття 218 ¹ чинного КК	Статті 6.4.6–6.4.8 проекту КК
Громадянин - засновник (учасник) або службова особа суб'єкта господарської діяльності	Пов'язана з банком особа	Власник, зокрема кінцевий бенефіціарний власник (контролер), або службова особа суб'єкта господарської діяльності чи фізична особа- підприємець



Об'єкт злочину

Стаття 219 чинного КК	Стаття 218 ¹ чинного КК	Статті 6.4.6–6.4.8 проекту КК
Розділ VII КРИМІНАЛЬНІ ПРАВОПОРУШЕННЯ У СФЕРІ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		Книга шоста. КРИМІНАЛЬНІ ПРАВОПОРУШЕННЯ ПРОТИ ЕКОНОМІКИ Розділ 6.4. КРИМІНАЛЬНІ ПРАВОПОРУШЕННЯ ПРОТИ ПОРЯДКУ ГОСПОДАРЮВАННЯ



Об'єктивна сторона злочину (загальна структура)

Стаття 219 чинного КК	Стаття 218 ¹ чинного КК	Статті 6.4.6–6.4.8 проекту КК
«вчинення ... дій», «що призвели до стійкої фінансової неспроможності суб'єкта господарської діяльності», «якщо це завдало великої матеріальної шкоди державі чи кредитору»	«вчинення ... будь-яких дій», «що призвели до віднесення банку до категорії неплатоспроможних», «якщо це завдало великої матеріальної шкоди державі або кредитору».	«вчинила дії», «що ... призвели до неплатоспроможності суб'єкта господарської діяльності» «та спричинили суттєву/значну/тяжку майнову шкоду»

Об'єктивна сторона злочину (другий наслідок)

Стаття 219 чинного КК	Стаття 218 ¹ чинного КК	Статті 6.4.6–6.4.8 проекту КК
Велика матеріальна шкода державі чи кредитору «у п'ятсот і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян» (прим. до ст. 219 КК) У 2025 році – 757.000 і більше грн.	Велика матеріальна шкода державі або кредитору «у десять тисяч і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян» (прим. 1 до ст. 218 ¹ КК) У 2025 році – 15.140.000 і більше грн.	Суттєва майнова шкода (6.4.6) – понад 50 до 500 РО У 2025 році: 13.350–133.500 грн. Значна майнова шкода (6.4.7) – понад 500 до 5.000 РО У 2025 році: 133.500–1.335.000 грн. Тяжка майнова шкода (6.4.8) – понад 5.000 РО У 2025 році: понад 1.335.000 грн

Суб'єктивна сторона злочину

Стаття 219 чинного КК	Стаття 218 ¹ чинного КК	Статті 6.4.6–6.4.8 проєкту КК
«умисне ... вчинення ... дій», «з корисливих мотивів, іншої особистої заінтересованості або в інтересах третіх осіб», «що призвели до ...», «якщо це завдало ...»	«умисне ... вчинення ... дій», «з корисливих мотивів, іншої особистої заінтересованості або в інтересах третіх осіб», «що призвели до ...», «якщо це завдало ...»	«вчинила дії ...» «у власних інтересах або інтересах третіх осіб», «що завідомо призвели до ...» «та спричинили ...»



Кваліфікуючі ознаки

Стаття 219 чинного КК	Стаття 218 ¹ чинного КК	Статті 6.4.6–6.4.8 проєкту КК
		Стаття 6.4.2. Ознаки, що підвищують тяжкість злочину на один ступінь Ознаками, що підвищують на один ступінь тяжкість злочинів, передбачених цим Розділом, є вчинення умисного злочину: ... 5) передбаченого статтями 6.4.6–6.4.11, щодо суб'єкта господарювання, який здійснює банківську діяльність чи діяльність з надання фінансових послуг; 6) у складі простої групи; 7) з використанням службових повноважень чи професійних обов'язків або пов'язаних із ними можливостей.



Кримінально-правові наслідки
доведення до банкрутства
за чинним КК та
проєктом КК

Санкції за основні склади

Стаття 219 чинного КК	Стаття 218 ¹ чинного КК	Статті 6.4.6–6.4.8 проекту КК
штраф від 2.000 до 4.000 НМДГ* з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до 3 років. * <u>від 34.000 до 68.000 грн.</u>	обмеження волі на строк від 1 до 5 років або позбавленням волі на той самий строк, з накладенням штрафу від 5.000 до 10.000 НМДГ та позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до 3 років.	Ст. 6.4.6: штраф від 100 до 500 РО* або обмеження свободи від 1 до 2 років, або строкове ув'язнення від 3 місяців до 2 років; * <u>від 22.710 до 133.500 грн.</u> Ст. 6.4.7: обмеження свободи від 3 до 4 років або строкове ув'язнення від 3 до 4 років; Ст. 6.4.8: строкове ув'язнення від 6 до 8 років;

Звільнення від кримінальної відповідальності за чинним КК

	Дійове каяття (ст. 45 КК)	Примирення з потерпілим (ст. 46)	Передача на поруки (ст.47 КК)	Зміна обстановки (ст. 48 КК)	Строки давності (ст. 49 КК)
Стаття 219 (умисний нетяжкий злочин)	ні	ні	так	так	5 років
Стаття 218-1 (умисний нетяжкий злочин)	ні	ні	так	так	5 років



Непризначення покарання за проєктом КК

	«Дійове каяття»	«Примирення з потерпілим» (ч. 1 ст. 3.4.1)	«Передача на поруки»	«Зміна обстановки»	Строки давності (ст. 3.4.3)
Стаття 6.4.6 (злочин 1 ступеня)	відсутнє	так (?)	відсутнє	відсутнє	2 роки
Стаття 6.4.7 (злочин 3 ступеня)	відсутнє	так (?)	відсутнє	відсутнє	4 роки
Стаття 6.4.8 (злочин 5 ступеня)	відсутнє	ні	відсутнє	відсутнє	8 років



Дякую за увагу!

**Ваші запитання і зауваження
ви можете надсилати:**
ponomarenko_yuriy@ukr.net

CREDITS: This presentation template was created by [Slidesgo](#), including icons by [Flaticon](#), and infographics & images by [Freepik](#).

Please keep this slide for attribution.