Валиуллина Эльмира Разыховна

аспирантка Казанского государственного энергетического университета,
Казань. valiullinai@mail.ru

ПРЕДНАМЕРЕННОЕ БАНКРОТСТВО КАК ПРЕСТУПЛЕНИЕ, ПОДРЫВАЮЩЕЕ ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. В статье рассмотрено преднамеренное банкротство как преступление, подрывающее экономическую безопасность РФ. Дальнейшее научное развитие и позитивная реализация экспертизы банкротства в рамках негосударственной судебной экспертизы безусловно, устранит существующие пробелы в законодательстве о банкротстве, создаст дополнительные правовые рычаги для ведения деятельности по выявлению признаков преднамеренного и фиктивного банкротства, а также оптимизирует саму процедуру выявления признаков лжебанкротства.

Ключевые слова: преднамеренное банкротство, экспертиза банкротства, правовые рычаги, экономическая безопасность.

Для цитирования:

Валиуллина Э.Р. Преднамеренное банкротство как преступление, подрывающее экономическую безопасность Российской Федерации // Экономическая безопасность. – 2018. – Том 1. – № 3. – С. 215-223. – doi: [10.18334/ecsec.1.3.100521](https://doi.org/10.18334/ecsec.1.3.100521).

DELIBERATE BANKRUPTCY AS A CRIME THAT UNDERMINES THE ECONOMIC SECURITY OF THE RUSSIAN FEDERATION

Valiullina, E.R. (Kazan State Power Engineering University)

Abstract. The article considers intentional bankruptcy as a crime that undermines the economic security of the Russian Federation. Further scientific development and the positive implementation of the bankruptcy examination as part of a non-state judicial examination will certainly eliminate the existing gaps in the bankruptcy law, create additional legal levers for identifying intentional and fictitious bankruptcy, and optimize the very procedure for identifying signs of false bankruptcy.

Keywords: *deliberate bankruptcy, bankruptcy examination, legal instruments, economic security*

Cite as:

Valiullina, E.R. (2018) Deliberate bankruptcy as a crime that undermines the economic security of the Russian Federation. *Economic security*, 1(3), 215-223. doi: [10.18334/ecsec.1.3.100521](https://doi.org/10.18334/ecsec.1.3.100521) (in Russian)

Несостоятельность (банкротство) – признанная уполномоченным государственным органом неспособность должника (гражданина, организации или государства) удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных государственных платежей.

«Юридическое понятие банкротства отличается от бытового понятия «разорение» тем, что разорение означает утрату материального благополучия, а банкротство означает в дополнение к тому еще и наличие денежных обязательств, которые банкрот не может оплатить» [5].

В настоящее время общая процедура банкротства граждан, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц регламентируется и критерии несостоятельности определяются федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [1].

Проведение радикальных экономических реформ обусловило появление экономических преступлений, связанных с сокрытием имущества и имущественных обязательств от кредиторов. Наибольший экономический ущерб наносят действия по умышленному созданию условий неплатежеспособности организаций, а также ложное объявление об их банкротстве. Общественная опасность анализируемых явлений заключается в криминальном переделе собственности. Ущерб от действий руководителей организаций – банкротов причиняется кредиторам. В

большинстве случаев в роли кредитора выступает государство в связи с недоимкой по налоговым платежам в бюджет, а также внебюджетные фонды.

Преднамеренное банкротство – это совершение руководством, владельцем либо индивидуальным предпринимателем умышленных действий, причиняющих вред или имеющих тяжелые последствия для предприятия, которые влекут за собой его неплатежеспособность.

Преднамеренное банкротство является преступлением, предусмотренным уголовным кодексом (УК РФ) Российской Федерации и кодексом об административных правонарушениях. Причем, уголовная ответственность, установленная ст. 196 УК РФ применяется в случае, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб – ущерб в сумме, превышающей два миллиона двести пятьдесят тысяч рублей.

Анализ преднамеренного банкротства показывает, что в большинстве случаев оно происходит из-за того, что руководство неспособно руководить предприятием умело и эффективно. Кроме того, «преднамеренное банкротство может случиться по следующим причинам:

- в течение двух лет совершились невыгодные или убыточные сделки;
- чрезмерные, ничем не оправданные расходы организации;
- использование кредитов не по назначению или банальное хищение;
- продажа имущества по подозрительно низким ценам» [3, с. 154].

Если имеется два или больше таких признаков, то можно с уверенностью говорить, что руководство компании неэффективно

и может легко решиться на мошенническую схему несостоятельности предприятия.

Как правило, анализ преднамеренного банкротства проводится на стадии наблюдения. В этот временной период внешний управляющий проводит «аудит всех финансовых и договорных документов, в частности:

- учредительные документы;
- список дебиторов и кредиторов предприятия;
- бухгалтерская отчетность за год;
- комплект документов о всех имеющихся задолженностях;
- документы о предыдущих судебных разбирательствах, если таковые имелись;
- налоговая отчетность за один год;
- заключение аудиторов и ревизоров, если проводились подобные проверки» [2, с. 72].

Внешний управляющий должен искать нестыковки в документах и найти причину, по которой произошло внезапное ухудшение финансового состояния организации. Он должен насторожиться, если имеются следующие признаки фиктивного и преднамеренного банкротства:

- большое количество заключенных сделок в последние 4-6 месяцев;
- необъяснимое поведение руководства предприятия;
- наличие на счетах свободных средств;
- имеется информация о незаконных действиях.

Выявление преднамеренного банкротства – одна из важнейших задач для внешнего управляющего.

Закон Российской Федерации крайне недружелюбно настроен по отношению к фиктивным кредиторам. В частности, если временный управляющий может выявить подозрительные сделки. По правовой трактовке подозрительными считаются следующие сделки:

- абсолютно все сделки, совершенные в течение года компанией;
- сделки, которые наносят вред кредиторам и прочим заинтересованным лицам.

После того, как произошло выявление преднамеренного банкротства, все сделки, совершенные в течение года руководством компании, могут быть аннулированы. К договорам и сделкам, которые могут быть отменены относятся и приказы, которые увеличивают зарплату сотрудникам, и любые долговые обязательства, заключенные в период проведения процесса банкротства.

При заключении о преднамеренном банкротстве могут быть отменены любые действия, которые связаны с финансовой составляющей несостоятельной компании (списания денежных средств со счетов предприятия, передача заложенного имущества, перечисление денежных средств должникам не в порядке очередности, установленной законом о несостоятельности).

Если внешний управляющий или совет кредиторов заподозрили, что имеет место преднамеренное банкротство, то может быть назначена специализированная экспертиза. Внешний управляющий, крупный кредитор или совет кредиторов должны обратиться в суд с ходатайством о проведении экспертизы. Экспертизу проводит опытный аудитор, анализируя финансовую деятельность предприятия.

По итогам проведенной экспертизы судья принимает решение о том, считать банкротство преднамеренным или продолжать процедуру несостоятельности.

В том случае, если заключение преднамеренного банкротства было установлено, то ответственность понесут все руководители организации, топ-менеджеры и бухгалтеры, которые оставляли свои подписи под финансовыми документами.

При наличии доказательства умышленности поступков в отношении виновных лиц применяются меры административной и уголовной ответственности.

Несмотря на то, что ситуация с данным видом банкротств в России имеет характер стихийного бедствия, судебная практика очень негативная с точки зрения защиты интересов государства и третьих лиц. Статистика возбуждения уголовных дел по делам о преднамеренном (фиктивном) банкротстве показывает, что за все годы действия ст.ст.196-197 УК РФ практически не применялись. Обвинительные приговоры по ст.196 УК РФ носят единичный характер. За 15 лет существования статьи о несостоятельности предприятия было удовлетворено не более 5 % поданных заявлений о фиктивных или преднамеренных банкротствах.

Анализ материалов, поступивших в арбитражные суды, позволяет выделить основные цели преднамеренного банкротства, а именно:

- уклонения от уплаты долгов;
- смена собственника имущества;
- хищение имущества, в том числе денежных средств.

На практике обычно все эти цели объединяются, тем самым давая возможность незаконно обогатиться за счет получения имущественных прав либо невыплаты долговых обязательств перед кредиторами.

Создание эффективных методов противодействия преднамеренным банкротствам невозможно без анализа основных способов его реализации: вывод имущества и денежных средств, подделка документов, искажение отчетности, необоснованное увеличение дебиторской и кредиторской задолженности, ценовая и кадровая политика.

Кроме того, «используются и другие способы:

- привлечение кредитных и заемных средств под завышенный процент у дружественных коммерческих организаций и банков с начислением штрафных санкций за просрочку срока;
- формирование задолженности, обеспеченной залогом имущества, для включения кредитора в привилегированную очередь;
- перечисление необоснованной предоплаты поставщику под бестоварную операцию на основе договоренности с ним;
- ведение расчетов с покупателями через банковские счета третьих лиц либо «черным налом»;
- зачисление авансов покупателей на счета третьих лиц без отражения в бухгалтерском учете и другие» [4, с. 88].

Процедура банкротства может предоставить недобросовестным предпринимателям возможность уйти от уплаты накопившихся долгов перед кредиторами и государством.

Общественная опасность преднамеренного банкротства заключается в создании угроз экономической безопасности личности, обществу, государству. Банкротство затрагивает имущественные интересы практически всех субъектов хозяйствования – государства в целом, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, поставщиков, кредитных организаций и самой организации-должника. Социальные последствия банкротства порой

не только негативны, но и могут быть катастрофичными, особенно если предприятие является градообразующим. При совершении преднамеренных банкротств используется значительное количество способов искажения учетной информации, требующей активной аналитической проработки и проведения дополнительных проверочных мероприятий.

Дальнейшее научное развитие и позитивная реализация экспертизы банкротства в рамках негосударственной судебной экспертизы безусловно, устранит существующие пробелы в законодательстве о банкротстве, создаст дополнительные правовые рычаги для ведения деятельности по выявлению признаков преднамеренного и фиктивного банкротства, а также оптимизирует саму процедуру выявления признаков лжебанкротства.

Список литературы

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства, 2002, № 43, ст.4190 // СПС «Консультант». URL: <http://www.consultant.ru/>.
2. Валиуллина Э.Р. К вопросу о содержании категории финансовая безопасность и её роли в обеспечении устойчивого развития национальной экономики. Казанский экономический вестник. 2017. № 6 (32). С. 72.
3. Львова Н.А. Финансовая диагностика преднамеренного банкротства: дис. канд. экон. наук. СПб, 2006. 154 с.
4. Набеева Н.Г. Финансовые схемы и способы реализации преднамеренных банкротств в практике российского бизнеса // Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27670424>, с 88.
5. Шестакова Е.В. Актуальные вопросы применения законодательства о банкротстве. – «Право Доступа», 2018 г. СПС «Гарант». URL: <http://base.garant.ru/>.

References

1. Federal law dated 26.10.2002 No. 127-ФЗ «On insolvency (bankruptcy)». Collection of legislation, 2002, No. 43, Art 4190. ATP «Consultant». URL: <http://www.consultant.ru/>.
2. Valiullina E.R. On the issue of the content of the financial security category and its role in ensuring the sustainable development of the national economy. Kazan Economic Bulletin. 2017. No. 6 (32). S. 72.
3. Lvov N.A. Financial diagnosis of intentional bankruptcy: dis. Cand. econ. sciences. St. Petersburg, 2006.154 s.
4. Nabeeva N.G. Financial schemes and methods for implementing deliberate bankruptcies in the practice of Russian business // Access mode: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27670424>, p. 88.
5. Shestakova E.V. Actual issues of the application of bankruptcy law. «Right of Access», 2018 ATP «Guarantor». URL: [http:// base.garant.ru/](http://base.garant.ru/).