

НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ НЕЗАКОННЫХ БАНКРОТСТВ.

В целях защиты прав и законных интересов кредиторов и инвесторов с 1 марта 1998 г. был введен в действие Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)»¹, пришедший на смену ранее действовавшему Закону от 19 ноября 1992 г. «О несостоятельности (банкротстве) предприятий». Наряду с этим в Уголовном кодексе России впервые предусмотрена уголовная ответственность за преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ) и фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ), которые совершаются вне рамок процедуры банкротства.

Кроме того, установлена уголовная ответственность за неправомерные действия при осуществлении процедуры банкротства (ст. 195 УК РФ). В последнем случае имеется в виду, что совершение неправомерных действий при банкротстве возможно лишь при наличии текущей процедуры банкротства, осуществляемой в соответствии с Законом, когда уполномоченным лицом подано заявление в арбитражный суд, либо в период, предшествующий объявлению банкротства, в имеющихся условиях предвидения банкротства. Внешними признаками состояния предвидения банкротства могут быть заявление должника в арбитражный суд, назначение конкурсного управляющего, невозможность выполнения обязательств перед кредиторами, неуплата долгов партнерам, массовое неисполнение обязательств перед кредиторами, отказ от заключения договоров и т. д.²

Однако следует отметить, что введение в Уголовный кодекс названных норм породило немало проблем, связанных с юридической оценкой и

¹ Далее для краткости – Закон.

² См.: Комментарий к УК РФ. Особенная часть / Под ред. Ю.И. Скуратова. М., 1996. С. 218

расследованием незаконных банкротств³. Сложности процесса расследования, зачастую, связаны с тем, что для решения вопроса о том, является ли банкротство незаконным, т.е. подпадают ли совершаемые действия под диспозиции указанных статей, необходимо сопоставить нормы, регулирующие процедуру банкротства и нормы УК. Только в этом случае возможно определить уголовно наказуемые нарушения в процессе банкротства.

Нельзя не отметить, что почти пятилетнее применение норм УК и четырехлетнее - норм Закона, выявило очевидные пробелы, допущенные законодателем как при регламентации проведения процедуры банкротства, так и в обеспечении ее законности уголовно-правовыми средствами, о чем свидетельствует анализ соответствующих норм права и изучение уголовных дел данной категории.

Процесс расследования неотъемлемо сопряжен с квалификацией содеянного. От того, насколько правильно и точно будет квалифицировано преступление, зависят ход и результаты расследования. Для этого, на первоначальном этапе, необходимо в кратчайшие сроки собрать как можно больше доказательственной информации.

Источники информации о преступлении, связанном с незаконным банкротством, могут быть следующие:

- материалы поступившие из арбитражных судов;
- сведения, полученные от кредиторов - заявителей;
- материалы дел оперативного учета;
- версии о незаконных банкротствах при производстве расследования уголовных дел экономической направленности;
- материалы аудиторских проверок и ревизий;

³ Термин «незаконное банкротство» является собирательным и условным понятием, для обозначения совершенных неправомерных действий при банкротстве (ст. 195 УК РФ), преднамеренном (ст. 196 УК РФ) и фиктивном банкротстве (ст. 197 УК РФ).

- сообщения налоговых органов⁴;
- публикации в СМИ;
- сообщения Федеральной Службы России по финансовому оздоровлению и банкротству (ФСФО);
- выявление преступления прокурором при осуществлении общего надзора⁵.

Одной из особенностей незаконных банкротств является то, что основными носителями информации о преступлении являются документы, в которых отражаются действия преступников. Поэтому на первоначальном этапе расследования важно произвести выемку всех документов, в которых могут содержаться сведения о финансовой и хозяйственной деятельности банкрота. В этом еще одна особенность: чем больше звеньев в структуре предприятия, тем больше документов, отражающих его деятельность, тем больше возможностей получить доказательственную информацию из нескольких независимых источников и установить истинное положение дел. Существенную помощь в производстве выемки могут оказать предварительные консультации со специалистами (аудиторами, бухгалтерами, экономистами), а также их привлечение к данному следственному действию.

На первоначальном этапе расследования целесообразно провести выемку:

⁴ Анализ материалов, характеризующих деятельность арбитражных судов, показывает, что чаще всего с заявлениями о признании должников банкротами обращались налоговые органы - 43,7% (около 20% заявлений поступило от кредиторов и 14% - от Федеральной службы по финансовому оздоровлению и банкротству). Доминирование инициативы налоговых органов при возбуждении дел о банкротстве, очевидно, сопряжено с тем, что институт банкротства активно используется как один из способов взыскания налоговых недоимок. (См.: Деятельность арбитражных судов России в 2000 году: Пресс-релиз ВАС РФ от 19 февраля 2001 г. // Рос. юстиция. 2001, № 4.)

⁵ Прокурор вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом, когда им обнаружены признаки преднамеренного банкротства; когда у должника имеется задолженность по обязательным платежам; в интересах Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, когда они выступают кредитором по денежным обязательствам.

- учредительных и регистрационных документов (устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации) в регистрационной палате;
- юридического дела и платежных документов по движению денежных средств по счетам организации, индивидуального предпринимателя в банковском учреждении;
- бухгалтерской отчетности должника за последний отчетный период, предшествующий дате подачи заявления в арбитражный суд о признании должника несостоятельным (банкротом), а также за период (продолжительностью не менее 12 месяцев), предшествующий дате подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), с аналитической расшифровкой активов, в том числе баланса и прилагаемых к нему отчетов в налоговых органах;
- перечень имущества должника на дату подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), а также за период, продолжительностью не менее 12 месяцев, предшествующий дате подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом);
- договоров и иных документов, на основании которых производилось отчуждение или приобретение имущества должника, изменение в структуре активов, увеличение или уменьшение кредиторской задолженности, а также других документов по сделкам или действиям, повлекшим изменения в финансово-хозяйственном положении должника;
- документов, содержащих сведения о составе руководства организации - должника за весь период проверки, а также лицах, имеющих право давать обязательные для организации-должника указания либо имеющих возможность иным образом определять действия организации-должника;
- актов аудиторских проверок и ревизий деятельности организации, индивидуального предпринимателя;
- справок о задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами с отдельным указанием сумм основной задолженности, штрафов, пеней и иных финансовых (экономических) санкций на дату подачи заявления о

признании должника несостоятельным (банкротом), а также за период, продолжительностью не менее 12 месяцев, предшествующий дате подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом);

- перечня кредиторов (за исключением организаций с суммой долга менее 1% от величины кредиторской задолженности) должника с указанием основной суммы задолженности, штрафов, пеней и иных финансовых (экономических) санкций за ненадлежащее выполнение обязательств по каждому кредитору и сроков наступления их исполнения на дату подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), а также за период продолжительностью не менее 12 месяцев, предшествующий дате подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом);

- отчетов по оценке бизнеса, имущества должника из ФСФО;

- отчетов временного управляющего о проведении процедуры наблюдения;

- решений, определений Федеральной Службы России по финансовому оздоровлению и банкротству, арбитражных судов;

- документов, свидетельствующих о причинении крупного ущерба кредиторам.

Расследование уголовных дел о незаконных банкротствах невозможно без знания процедуры банкротства, признаков незаконных банкротств и механизма их выявления.

Какие же признаки будут свидетельствовать о совершении незаконного банкротства и на что, прежде всего, необходимо обращать внимание при анализе изъятых финансовых документов?

Ответ на этот вопрос содержится в методических рекомендациях по проведению экспертизы о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства, разработанными Федеральной Службой России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению (рас-

поряжение ФСДН⁶ от 8 октября 1999 г. № 33-р)⁷.

Определение признаков *фиктивного* банкротства производится только при наличии в производстве дела о банкротстве организации - должника, возбужденного арбитражным судом по заявлению должника.

Основным признаком совершения фиктивного банкротства является наличие у должника возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме на дату обращения в арбитражный суд с заявлением о признании его несостоятельным (банкротом).

Для установления наличия (отсутствия) признаков фиктивного банкротства должна быть рассчитана обеспеченность краткосрочных обязательств должника его оборотными активами. На основании этого делаются следующие выводы:

- если величина обеспеченности краткосрочных обязательств должника его оборотными активами равна или больше единицы, то признаки фиктивного банкротства имеются;

- если величина обеспеченности краткосрочных обязательств должника его оборотными активами меньше единицы, то признаки фиктивного банкротства отсутствуют.

Определение признаков *преднамеренного* банкротства производится в случае возбуждения арбитражным судом производства по делу о банкротстве, а также при наличии оснований предполагать неправомерные действия лиц, которые имеют право давать обязательные для должника указания либо имеют возможность иным образом определять его действия.

Признаки преднамеренного банкротства могут быть установлены как в течение периода, предшествующего возбуждению дела о банкротстве, так и в ходе самих процедур банкротства. На совершение преднамеренного банкротства могут указывать действия названных выше лиц, вызвавшие неспособность должника удовлетворить требования кредиторов по денеж-

⁶ Сейчас – ФСФО.

⁷ См.: Вестник ФСДН РФ, №12, 1999.

ным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

С целью выявления признаков преднамеренного банкротства проводится анализ финансово - хозяйственной деятельности должника, который делится на два этапа.

На первом этапе рассчитываются показатели, характеризующие изменения в обеспеченности обязательств должника перед его кредиторами, имевшие место за период проверки. В случае установления существенного ухудшения в показателях обеспеченности обязательств проводится экспертиза сделок должника, реализация которых могла быть причиной соответствующей динамики показателей. На втором этапе анализируются условия совершения сделок должника за тот же период, повлекших существенные изменения в показателях обеспеченности обязательств должника перед его кредиторами.

К признакам заведомо невыгодных для должника сделок могут быть отнесены:

- занижение или завышение цены на поставляемые (приобретаемые) товары (работы, услуги) по сравнению со сложившейся рыночной конъюнктурой;
- заведомо невыгодные для должника сроки и (или) способы оплаты по реализованному или приобретенному имуществу;
- любые формы отчуждения или обременения обязательствами имущества должника, если они не сопровождаются эквивалентным сокращением задолженности.

После изучения признаков преднамеренного банкротства делаются следующие выводы:

- если обеспеченность требований кредиторов ухудшилась и сделки, совершенные должником, не соответствуют существовавшим рыночным условиям, нормам и обычаям делового оборота, то усматриваются признаки преднамеренного банкротства;

- если обеспеченность требований кредиторов за период проверки существенно не ухудшилась, то признаки преднамеренного банкротства отсутствуют;

- если обеспеченность требований кредиторов существенно ухудшилась, но сделки, совершенные должником, соответствуют существовавшим рыночным условиям, нормам и обычаям делового оборота, то признаки преднамеренного банкротства также отсутствуют.

Может сложиться впечатление, что применение механизма выявления признаков незаконных банкротств находит отражение только во время предварительной проверки по поступившей информации о преступлении, а выявление этих признаков в процессе расследования, т.е. после возбуждения уголовного дела теряет свою актуальность, т.к. они уже установлены. Но это не так. Во-первых, круг первоначальных документов, содержащихся в материалах предварительной проверки не всегда исчерпывающий, и, как правило, только в процессе производства следственных действий (например, выемка, обыск) возможно изъять необходимые документы для разрешения дела по существу. Во-вторых, эти признаки должны найти свое отражение в процессуальных документах, для чего необходимо провести вышеуказанные следственные действия.

Следователь, расследующий дела данной категории обязан знать эти признаки с тем, чтобы более грамотно определить круг вопросов для назначения экспертизы, проведение которой может быть поручено экспертам как центрального аппарата ФСФО, так и межрегиональных территориальных органов, территориальных органов Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству.