Гаврилова Наталья Александровна. Методика расследования преднамеренных банкротств: диссертация ... кандидата Юридических наук: 12.00.12 / Гаврилова Наталья Александровна;[Место защиты: ФГАОУ ВО Российский университет дружбы народов], 2017.- 238 с.

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Комплексная характеристика преднамеренного банкротства .14**

1.1. Уголовно-правовая характеристика преднамеренного банкротства .14

1.2. Криминалистическая характеристика преднамеренного банкротства .58

**Глава 2. Организация расследования преднамеренного банкротства 101**

2.1. Особенности деятельности следователя на первоначальном этапе расследования по делам о преднамеренных банкротствах 101

2.2. Особенности деятельности следователя на последующих этапах расследования по делам о преднамеренных банкротствах 127

2.3. Использование специальных знаний в расследованиипреднамеренных банкротств 179

Заключение 202

Список литературы 206

* [Уголовно-правовая характеристика преднамеренного банкротства](http://www.dslib.net/finans-pravo/metodika-rassledovanija-prednamerennyh-bankrotstv.html#7701591)
* [Криминалистическая характеристика преднамеренного банкротства](http://www.dslib.net/finans-pravo/metodika-rassledovanija-prednamerennyh-bankrotstv.html#7701592)
* [Особенности деятельности следователя на последующих этапах расследования по делам о преднамеренных банкротствах](http://www.dslib.net/finans-pravo/metodika-rassledovanija-prednamerennyh-bankrotstv.html#7701593)
* [Использование специальных знаний в расследованиипреднамеренных банкротств](http://www.dslib.net/finans-pravo/metodika-rassledovanija-prednamerennyh-bankrotstv.html#7701594)

## Уголовно-правовая характеристика преднамеренного банкротства

Несмотря на то что в качестве конкретных составов преступлений (ст. 195–197 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации [далее – УПК РФ]) уголовно наказуемые банкротства были выделены законодателем относительно недавно и ознаменованы моментом введения в действие УК РФ – 1 января 1997 г., истоки института несостоятельности (банкротства) в России были сформированы задолго до указанного времени.

На законодательную регламентацию данного института, безусловно, оказывали воздействие исторические пути формирования государства и права России.

Упоминания о несостоятельности, содержались еще в статьях Русской Правды (XI–XII вв.), где была представлена классификация видов несостоятельности, критерием которой выступали злонамерения должников.

Законодатель того периода определял коммерческую несостоятельность, в составе которой выделял несчастную несостоятельность и злонамеренную (виновную) несостоятельность6, которая ст. 69 Русской Правды однозначно определялась если должник в целях сокрытия от погашения долгового обязательства прибегал к бегству на чужую землю. Впоследствии, если должник возвращался, ему не разрешалось ссылаться на какие-либо смягчающие обстоятельства и ходатайствовать о предоставлении льгот. При этом решение о наказании входило в компетенцию кредиторов, которым предоставлялось право продажи должника с торгов с распределением полученной суммы пропорционально их требованиям.

В положениях Карамзинского списка (XIII в.) имелись нормы, относящиеся к регулированию отношений несостоятельности. Статья 68 документа дава ла понятие несостоятельности, происшедшей по вине должника и несчастной несостоятельности7, а также определяла способ предупреждения несостоятельности. В ст. 69 определялся порядок распределения имущества должника между кредиторами.

Псковская судная грамота (XIV–XV вв.) предусматривала меры дополнительной ответственности для органов городского управления за неудачу хозяйственной деятельности тех, кто исполнял поручение города-республики по приобретению жизненно необходимых предметов торговли, а также подписывал международные договоры от имени органов городского управления на основании доверенности. При банкротстве таких лиц органы власти ручались за возвращение долгов.

Уже на данном этапе в хозяйственной деятельности купцами применялись чужие деньги и товар, а умысел выступал предпосылкой ответственности несостоятельного должника за растрату или потерю вещей. Если причиной неплатежеспособности являлся несчастный случай, то должник должен был лишь возвратить имущество в натуральной форме или его стоимостное выражение (деньгами).

В законодательных актах, действовавших в средневековой Руси, также имелись нормы о банкротстве. В положениях Судебника Ивана III 1497 г. была предусмотрена возможность возвращения долга в рассрочку, которая отражалась в полетной грамоте, приобретавшей действие только после расследования дела и установления того факта, что несостоятельность образовалась по не зависящим от должника причинам. Расследование причин банкротства и постановка великокняжеской печати на полетной грамоте выступали критериями охраны прав кредитора.

Документ устанавливал, что возврат долга случайным банкротом должен производиться ежегодно, без начисления процентов. В данном законодательном акте, по сравнению с положениями Русской Правды, содержалась несколь ко иная интерпретация ответственности разорившегося: если при потере товара или денег имела место вина ответчика, то его передавали в холопство истцу. Кроме того, была предусмотрена иная процедура выдачи полетной грамоты, которая предоставлялась только после установления несостоятельности по несчастью.

Судебник 1550 г. предоставление полетной грамоты ставил в зависимость от благосостояния купца. Документ не действовал, если лицо, виновное в наступлении банкротства должника, выявлялось, а утраченные вещи подлежали возврату из имущества установленных преступников.

Первый печатный российский источник права – Соборное уложение 1649 г. – добавил предписание о сроке уплаты долга, который не должен был превышать трех лет; увеличил перечень лиц, подпадавших под действие норм о банкротстве (должником мог быть признан любой, а не только купец, взявший не принадлежащие ему деньги или товар); предусматривал поручительство за несостоятельного должника, которое совершалось в форме «поручной записи», при этом объем ответственности поручителя находился в зависимости от условий поручения и лишь в случае исчезновения должника ответственность поручителя заключалась в возвращении всего долга. В отличие от Русской Правды, по данному правовому акту должник предоставлялся кредитору в холопы до момента погашения долга. Приоритет в очередности удовлетворения требований кредиторов отдавался государственной казне и иностранным кредиторам, что, по сути, являлось аналогией положений ст. 69 Русской Правды.

В дальнейшем действовавшие правовые акты постепенно ужесточают меры ответственности: наблюдаются случаи применения мер карательного воздействия. К примеру, согласно Уставу о таможенном словесном суде 1727 г. обедневшие, неплатежеспособные торговцы, разорение которых наступило не в результате несчастного случая, предоставлялись для заработка средств с целью погашения долга купцам, а в случае их отсутствия призывались на службу в армию. При этом кредитору со стороны государства полагалась денежная ком пенсация, размер которой не превышал 100 рублей, а непригодные для службы в армии должники направлялись в ссылку.

Формулировки Указа 1736 г. были тождественны положениям Устава 1727 г., в них говорилось о том, что кредитор мог взять должника на заработки и расплатиться за него с другими кредиторами.

Первый этап в развитии законодательной базы о банкротстве не сводится к появлению норм, регулирующих рассматриваемые отношения, а отсчитыва-ется от эпохи правления Петра I, поскольку только при нем правовые установки приобрели, помимо карательной, также цель восстановления собственности кредиторов. В регулировании российских правоотношений широко использовались предписания зарубежного конкурсного права, что было обусловлено бурным развитием зарубежной торговли. Теперь по делам о банкротстве одной из сторон зачастую выступали иностранные кредиторы, в странах которых законодательство о банкротстве начало функционировать намного раньше. Указанное направление привело к установлению института банкротства в Российском государстве в условиях отсутствия конкурсных уставов8: разрешение споров было подсудно особым судам, в частности Коммерц-коллегии, городовому магистру, Главному магистрату, Сенату; работали кураторы, в задачи которых входило образование конкурсной массы9, сбыт имущества должника, разделение вырученных ресурсов между кредиторами; осуществлялись собрания кредиторов, а завершение конкурса прекращало притязания тех, чьи требования не были удовлетворены.

## Криминалистическая характеристика преднамеренного банкротства

Например, руководитель организации вводит в заблуждение совет директоров в отношении целей совершения сделки, обозначая их как благоприятные и влекущие улучшение финансового состояния предприятия, а после получения одобрения совета директоров заключает заведомо невыгодную для юридического лица сделку. Квалификация данных действий будет зависеть от последующего финансового состояния организации. Если эта сделка повлекла ухудшение финансового состояния настолько, что привела к банкротству, то данные действия подлежат квалификации по ст. 196 УК РФ, поскольку действия руководителя в данном случае явились способом совершения преднамеренного банкротства. Если же будет установлено, что не только данные действия привели к банкротству, то их необходимо квалифицировать по совокупности ст. 159 и

196 УК РФ. При этом если у руководителя возник умысел на совершение мошеннических действий, которые повлекут банкротство организации, и он путем обмана либо злоупотребления доверием совершает последовательность действий, объединенных одним умыслом, которые в результате приводят к банкротству, решение вопроса о квалификации необходимо производить исходя из умысла и финансового положения организации. Если умысел был направлен на доведение до преднамеренного банкротства посредством совершения последовательности этих действий (например, путем отчуждения имущества по частям), то мошеннические действия будут являться продолжаемым преступлением, квалифицировать которое следует как преднамеренное банкротство. Если же этапы отчуждения имущества не были объединены единым умыслом, каждый из них является самостоятельным преступлением и подлежит квалификации по ст. 159 УК РФ и по совокупности со ст. 196 УК РФ.

При совершении преднамеренных банкротств возможно и хищение в форме растраты (ст. 160 УК РФ). Если лицо, имея полномочия по распоряжению имуществом, не являясь его собственником, совершает незаконные действия, которые влекут наступление несостоятельности, данные действия необ ходимо квалифицировать по совокупности преступлений, предусмотренных ст. 160 и 195 УК РФ.

Необходимо понимать грань между преднамеренным банкротством (ст. 196 УК РФ) и неправомерными действиями при банкротстве (ст. 195 УК РФ), поскольку действия, образующие данные составы преступлений, внешне довольно похожи. Критерием разграничения данных составов может выступать обстановка совершения преступления. Преступление, уголовное наказание за которое может быть назначено в рамках ст. 195 УК РФ, совершается при наличии признаков банкротства, когда финансовое положение должника неудовлетворительное. Здесь злоумышленники преследуют цель вывода активов, уменьшения конкурсной массы при сохранении возможности использования имущества для себя. При этом цель по доведению организации до несостоятельности (банкротства) ими не ставится. Если деяние совершено до возникновения признаков банкротства, его следует квалифицировать по ст. 196 УК РФ, поскольку преднамеренное доведение до банкротства предпринимается тогда, когда организация занимает выгодное финансовое положение, т.е. имеется реальная возможность выведения активов, приведения предприятия к нерентабельности и неплатежеспособности путем ведения заведомо убыточной финансово-хозяйственной деятельности. При преднамеренном банкротстве поведение виновного направлено на создание признаков несостоятельности. Таким образом, заслуживает поддержки позиция Н.А. Лопашенко о существовании лишь одной реальной возможности разграничения составов преступлений, предусмотренных ч. 1 ст. 195 УК РФ и ст. 196 УК РФ, – по цели действий виновного лица

В отношении разграничения уголовно наказуемых деяний, предусмотренных ст. 196 и 199.2 УК РФ, значимым обстоятельством их отличия является результат. Преднамеренное банкротство всегда совершается действиями (бездействием), влекущими неспособность должника исполнить свои обязательства перед кредиторами, а для квалификации такого преступления, как сокрытие де- нежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов – указанный результат не выступает обязательным условием.

Составы преступлений, касающиеся злоупотребления и превышения полномочий (должностных полномочий), являются общими по отношению к специальной норме о преднамеренном банкротстве. Таким образом, при наличии в действиях лица признаков преднамеренного банкротства эти действия следует квалифицировать по ст. 196 УК РФ с дополнительной квалификацией действий по совокупности преднамеренного банкротства и преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях либо против интересов службы в органах власти и управления в той части, в которой они не относятся к признакам преднамеренного банкротства.

Наиболее дискуссионным в юридической литературе, следственно-судебной практике является вопрос о том, необходим ли судебный акт о признании лица банкротом для привлечения к ответственности по ст. 196 УК РФ. С точки зрения одних исследователей67, арбитражный судебный акт о признании лица банкротом не является необходимым условием для привлечения к уголовной ответственности по ст. 196 УК РФ.

## Особенности деятельности следователя на последующих этапах расследования по делам о преднамеренных банкротствах

Особенностью совершения преднамеренных банкротств на современном этапе являются отсутствующие должники, целью создания которых выступает не осуществление хозяйственной деятельности, а реализация преступных операций: получение кредита, принятие незаконно изъятого имущества в свои активы.

Например: Ермаков В.А., являясь генеральным директором ОАО «СКБ «Топаз», осознавая невозможность расходования денежных средств, поступающих по государственным контрактам, на цели, не связанные с исполнением обязательств по ним, неоднократно отдавал распоряжения по перечислению с расчетного счета организации по указанным им реквизитам денежных средств по фиктивным договорам в адрес различных юридических лиц – ООО «Техно-Олимп», ООО «Дайкирия», ООО «Виколь» и др., что привело к образованию кредиторской задолженности на сумму 124 506 873,54 рублей. Приговором от 16 декабря 2011 г. Ермаков В.А. признан виновным в совершении преднамеренного банкротства ОАО «СКБ «Топаз»115.

Преднамеренным банкротствам характерны и изменения в составе руководящего состава, появление новых руководителей. Необходимо изучать всю финансово-хозяйственную деятельность подозреваемого (обвиняемого) в совершении преднамеренного банкротства, в том числе деятельность имеющихся у него ранее фирм и их судьбы (то, что с ними стало).

Среди исследователей возникает вопрос, надо ли включать в криминалистические характеристики различных преступлений данные о месте и времени совершения преступлений. Ответы на него даются самые разные. В частности, О.Н. Коршунова и А.А. Степанов полагают необходимым включать такие данные. Под местом преступления они понимают «конкретное пространство, на котором действует виновный, жертва, иные лица, участвующие в посягательстве. Оно всегда конкретно, имеет пространственные координаты, границы,

свою структуру, выбирается субъектом»116.

В нашем понимании, относительно типовых криминалистических характеристик, время и место совершения преступления являются факультативными элементами. Их необходимо выделять в качестве элементов тех характеристик преступлений, при совершении которых они имеют повторяющийся характер, могут применяться на практике для выявления преступников. Для большинства преступлений данные ситуации не свойственны, а вот преднамеренным банкротствам присущи вышеуказанные черты, так как имеет место устойчивость связей с определенными частями пространства: организацией, структурным подразделением предприятия, территорией предприятия, служебными помещениями и т.д.

Местом совершения преднамеренного банкротства может являться рабочее место исполнительного органа должника, место, в котором хранится документация предприятия, что обусловлено спецификой совершения преступления, связанной с составлением, уничтожением, фальсификацией документов, а также место нахождения юридических лиц, участвующих в совершении преступления, кроме того, оно может определяться местом нахождения основных средств производства, отдельного имущества, местом совершения сделки, местом регистрации предприятия.

О.Н. Коршунова и А.А. Степанов также говорят о времени преступления как об элементе криминалистической характеристики различных видов преступлений, определяя его как «реальный период деятельности виновного»117. Результаты нашего исследования дают основания для рассмотрения проблемы времени в составе криминалистической характеристики преднамеренных банкротств.

Преднамеренное банкротство выражается в совершении длящихся преступных действий, в связи с чем существуют сложности в установлении временных рамок его совершения.

Моментом начала совершения преступления является первое действие (бездействие), направленное на увеличение неплатежеспособности. Специфика обстановки совершения преднамеренного банкротства заключается в том, что должник стремится вывести активы из состава конкурсной массы, а также нерационально использует имущество (например, приобретает дорогостоящий автомобиль для личных нужд и т.д.).

Следует учитывать, что для преднамеренного банкротства свойственно и то обстоятельство, что последствия зачастую наступают не в месте совершения преступления, а в другом регионе, иногда и в другом государстве.

С нашей стороны находит поддержку мнение специалистов, в частности О.Н. Коршуновой и А.А. Степанова118, о том, что в составе элементов криминалистической характеристики следует определять данные о субъекте преступления, предмете посягательства (объекте), физической и психической деятельности виновных.

Информация о личности преступника позволяет осуществлять планирование процессуальных и следственных действий, способствует своевременному проведению оперативно-розыскных мероприятий, позволяет установить следы, механизм, способ совершения преступления, избрать уголовно-процессуальные и тактические особенности проведения отдельных процессуальных и следственных действий, установить соучастников преступления, а также решить вопрос о причастности конкретного лица к совершению деяния.

Деятельность участников уголовного судопроизводства по собиранию, исследованию и использованию свойств и качеств конкретного лица с целью построения его информационной модели для розыска и индивидуализации складывается из различных следственных действий и оперативно-раозыскных мероприятий.

## Использование специальных знаний в расследованиипреднамеренных банкротств

В целях реконструкции совершенного деяния в процессе расследования преднамеренного банкротства может быть принято тактическое решение: преднамеренное разглашение сведений о планируемом обыске, например по месту жительства преступника. Вместе с тем за ним организовывается наблюдение и, таким образом, выявляются скрываемые объекты и данные о неизвестных ранее преступных связях, особенностях механизма совершения посягательства. Однако при реализации данного приема могут быть безвозвратно утрачены необходимые доказательства, поэтому его применение должно тщательно анализироваться с точки зрения эффективности для расследования данного вида преступных деяний. Его целесообразно использовать, когда первичный обыск не принес результатов.

Необходимо акцентировать внимание на документах, отражающих сведения об отчуждении или приобретении руководителем (индивидуальным предпринимателем) имущества, открытии личных счетов, а также на документах, содержание которых не отражено в бухгалтерской отчетности. В организации может иметь место ведение так называемой «двойной бухгалтерии», а обыск позволит обнаружить документы, подтверждающие действительную стоимость имущества и истинные величины совершенных сделок. При производстве обыска нужно также уделять внимание записям в настольных календарях, тетрадях, ежедневниках, так как в них могут быть зафиксированы сведения об операциях и сделках, отсутствующие в финансово-хозяйственной документации. Составленный в процессе производства обыска протокол под расписку должен быть вручен представителю администрации организации, на территории которой проводился обыск, либо лицу, в помещении, транспортном средстве которого он осуществлялся (или совершеннолетнему члену его семьи).

Средством изъятия и приобщения вещественных доказательств к материалам уголовного дела по фактам преднамеренных банкротств выступает выемка документов, являющаяся преимущественным мероприятием, направленным на получение документальной информации.

Чем сложнее организационная структура учреждения, тем значительнее в ней объемы документации и, соответственно, больше источников для установления истины по делу и сбора доказательств. При этом следователь должен обладать навыками и знаниями в сфере регулирования бухгалтерского учета, отношений банкротства, иначе многоуровневая структура предприятия просто-напросто его запутает, в связи с чем целесообразно, планируя выемку документов, прибегать к помощи специалистов в виде предварительного консультирования по интересующим вопросам, а также непосредственно привлекать их к участию в производстве следственного действия, поскольку злоумышленники обладают познаниями в экономической сфере и предпринимают меры по сокрытию своих действий – следов преступления.

Организуя производство выемки, необходимо изучить структуру предприятия и продумать, где на конкретном предприятии могут находиться интересующие объекты. Выемку по делам о преднамеренном банкротстве следует осуществлять не только в бухгалтерии, но и в кабинете руководителя, юридическом отделе, канцелярии, архиве, складе, вспомогательных (подсобных) помещениях в случае их наличия, а также по месту жительства руководителя и лица, ответственного за ведение финансово-хозяйственных операций (главного бухгалтера). Произвести наиболее эффективно такого рода действия, изъять из множества, на первый взгляд, подобных документов объекты, имеющие значение для уголовного дела, а также предотвратить изъятие лишь части значимых предметов, т.е. предотвратить повторное производство выемки, может помочь привлечение к участию в выемке специалиста-бухгалтера или экономиста.

Объектами выемки по делу о преднамеренном банкротстве выступают: 1) документы: – учредительные (например, устав, учредительный договор – отражают информацию об учредителях (участниках) юридического лица, его наименовании, организационно-правовой форме, месте его нахождения, порядке управле 146 ния деятельностью, целях и видах деятельности юридического лица, органах управления, филиалах и представительствах, размере уставного капитала и вкладах участников и т.д.); – отражающие финансово-хозяйственную деятельность предприятия (например, бухгалтерский баланс, оборотно-сальдовые ведомости, содержащие сведения об активах, пассивах, обязательствах и собственном капитале юридического лица в денежном выражении и об их движении); – об открытии и ведении счетов (учетная политика предприятия, которая разрабатывается каждой организацией для целей ведения бухгалтерского и налогового учета и отражает рабочий план счетов, формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, применяемых организацией, способ учета приобретения и заготовления материалов, начисления амортизации, метод учета поступления и выбытия материально-производственных запасов, способы распределения доходов в зависимости от специфики деятельности организации по статьям, метод признания доходов и расходов для целей исчисления налога на прибыль, метод определения стоимости материально-производственных запасов, метод начисления амортизации основных средств и нематериальных активов и т.д.); – платежные (отражают движение денежных средств на предприятии: приходно-расходные кассовые ордера, платежные поручения, мемориальные ордера, требования-поручения, чеки на получение денег, авансовые отчеты, платежные корректировки. В большинстве предприятий существует поддержка систем «Клиент-банк» для обмена платежными документами с банком по электронным каналам связи, позволяющая осуществлять загрузку выписки, в которой найдут отражение все платежные документы); – расчетные (платежные поручения, требования, чеки, аккредитивы, инкассовые поручения, по которым банки производят безналичные расчетные операции между юридическими лицами. Могут иметь бумажную или электронную форму – отражают даты операций, вид и назначение платежа, наименование плательщика, номер его счета, ИНН, наименование и местонахождение банка плательщика, БИК, номер корреспондентского счета или субсчета; наименование получателя средств, номер его счета, ИНН; наименование и местонахождение банка получателя, его БИК, номер корреспондентского счета или субсчета; сумму платежа, подписи уполномоченных лиц и оттиск печати (в установленных случаях); – кредитно-финансовые (например, заявки на получение кредита, кредитные договоры, договоры поручительства, залога, графики погашения и иные, которые позволят установить факты и даты получения кредитов, процентные ставки, сроки возврата, цели кредитования, предметы залога, факты обеспечения исполнения обязательств); – свидетельствующие о наличии задолженности по уплате налогов (налоговые уведомления и требования), по выплате заработной платы (положение об оплате труда, штатное расписание, приказы о приеме на работу, трудовые договоры; наряды, книги учета выработки, табели учета рабочего времени, служебные записки, приказы о поощрении, расчетные листки, расчетные ведомости, ведомости начисления заработной платы, бухгалтерские проводки. Начисление заработной платы может производиться путем использования компьютерных программ «1С:Бухгалтерия», «Контур.Бухгалтерия» и т.п.);