

Подбельцев Даниил Андреевич,
студент 2 курса магистратуры, очно-заочное отделение,
Юридический Факультет, Южный Федеральный Университет

Научный руководитель: **Фролова Е.Ю.**
кандидат юридических наук, доцент, Юридический Факультет,
Кафедра уголовного процесса и криминалистики,
Южный Федеральный Университет

КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕДНАМЕРЕННОГО БАНКРОТСТВА

Аннотация: В статье рассматриваются криминалистическая характеристика и особенности расследования преступлений, связанных с преднамеренным банкротством в России. Автор анализирует основные элементы этого явления, подчеркивая его сложность, а также рассматриваются его экономические и юридические аспекты. В статье подробно описываются методы и приемы, применяемые следственными органами для выявления и документирования преднамеренных действий, направленных на уклонение от обязательств и злоупотребление механизмами банкротства.

Особое внимание уделяется современным тенденциям в этой области, в том числе использованию новых технологий и анализа больших данных в ходе расследования. Автор обсуждает типичные схемы, часто встречающиеся в практике преднамеренного банкротства, а также случаи, когда задействованы организации и физические лица. В заключении подчеркивается необходимость внедрения более эффективных правовых механизмов и сотрудничества между различными ведомствами для успешного преодоления проблем, связанных с преднамеренным банкротством.

Abstract: The article examines the criminalistic characteristics and unique features of the investigation of crimes related to intentional bankruptcy in Russia. The author analyzes the main elements of this phenomenon, emphasizing its complexity, as well as its economic and legal aspects. The article describes in detail the methods and techniques used by investigative authorities to identify and document deliberate actions aimed at evading obligations and abuse of bankruptcy mechanisms.

Special attention is paid to current trends in this area, including the use of new technologies and big data analysis during the investigation. The author discusses typical schemes often found in the practice of intentional bankruptcy, as well as cases where organizations and individuals are involved. In conclusion, the need to introduce more effective legal mechanisms and cooperation between various departments is emphasized in order to successfully overcome the problems associated with intentional bankruptcy.

Ключевые слова: банкротство, криминалистическая характеристика, преднамеренное банкротство, крупный размер ущерба, эксперт.

Keywords: bankruptcy, forensic characteristics, intentional bankruptcy, large amount of damage, expert.

В соответствии со ст. 196 УК РФ под преднамеренным банкротством принято понимать – действие, либо отсутствие действия, которое влечет за собой невозможность юридического лица или гражданина (в том числе и индивидуального предпринимателя) нести свои финансовые обязательства перед кредитором. Данные деяния обязательно содержать следующие признаки, чтобы образовывать состав преступления:

1. Размер ущерба (крупный);
2. Целенаправленные осознанные действия по сокрытию имущества от ареста (например, разобрали машину на запчасти или же спрятали ее);
3. Фиктивный характер сделок с целью передачи имущества – в этих сделках не присутствует реальной экономической целесообразности (продажа имущества, движимого или недвижимого за цену сильно ниже рыночной);



4. Отсутствие платежей по кредитам без явных признаков несостоятельности (например гражданин указывал размер доходов и свою кредитную нагрузку, которая явно говорила о возможности оплачивать кредиты);

5. Денежные переводы на счета родственников и близких людей (вывод денежных средств, полученных в результате оформления кредита).

При отсутствии указанных признаков, при отсутствии доказанности их наличия – правоохранительные органы откажут в возбуждении уголовного дела. По причине изменчивости экономической ситуации в России (все больше граждан начали обращаться в Арбитражный суд для списания своих непосильных долгов) данное преступление становится все более распространенным, а фактов возбуждения уголовного дела по данному преступлению по статистике парадоксально мало. За период с 2016 по 2022 гг. по данной статье, всего были привлечены 181 человек, из них с реальным лишением свободы: 37 человек.

Небольшое количество возбужденных уголовных дел можно объяснить схожестью преднамеренного банкротства и других преступлений: мошенничество (ст. 159 УК РФ); присвоение или растрата (ст. 160 УК РФ); злоупотребление полномочиями (ст. 201 УК РФ); подделка документов (ст. 327 УК РФ) и другие виды преступных посягательств. Во многом данные составы преступлений схожи по способу совершения преступных посягательств.

Поэтому вижу необходимым осветить методы, которые сейчас используются при расследовании данного преступления.

Так расследование часто требует длительного времени, поскольку необходимо собрать большое количество доказательств, включая финансовые отчеты, кредитные договоры, переписку и другие документы. Важно зафиксировать последовательность действий субъекта и выявить все возможные нарушения.

Следственные органы прибегают к следующим методам при расследовании преднамеренного банкротства:

1. Экономическим анализом – для оценки финансового состояния компании и выявления аномалий в финансовой отчетности;

Для этого проводятся соответствующие оперативно-розыскные мероприятия. Проводят финансово-аналитическую экспертизу, которая является достаточно трудоемкой.

2. Техническим методам – например, анализ больших данных, чтобы найти скрытые связи и финансовые потоки;

3. Опросы и допросы с ключевыми фигурами – для получения свидетельских показаний и подтверждения версий следствия.

Важно также отметить, что проверку первичной информации о совершении преступления, например, обращение в полицию с заявлением о возбуждении уголовного дела, с моей точки зрения, является главным источником информации для правоохранительных органов о наличии или отсутствии преступного посягательства в действиях правонарушителя.

Исследование первичных данных, собранных из указанных источников, играет ключевую роль в принятии решения о возбуждении уголовного дела или отказе в этом. В связи с этим важно внимательно изучить информацию, содержащуюся в данных источниках. Прежде всего, необходимо сосредоточиться на следующих аспектах:

1. Имели ли место случаи, когда юридические или физические лица были замечены в подозрительной деятельности, связанной с процессами банкротства – оформляло ли лицо кредитный договор по «поддельным справкам»;

2. Устанавливалась ли ранее уголовная или административная ответственность для учредителей и сотрудников аналогичных организаций за преступления или правонарушения, совершенные в сфере экономической деятельности.

Правоохранительным органом важно проводить соответствующие экспертизы по изучению соответствующих финансовых документов. Одновременно с изучением документации, считаю важным отметить, что правильно также будет проверять участников компании (руководитель зачастую), а также гражданина (если он сам проходит процедуру банкротства) в соответствующих базах данных недобросовестных контрагентов. Помимо этого, подобные проверки нужно проводить на предмет следующих вопросов:



- фигурировали ли они ранее в подозрительной деятельности в сфере экономики;
- являются ли они известными преступниками или ранее были судимы за аналогичные преступления;

- проверить информацию о неоправданных перечислениях денежных средств.

Эффективность расследования уголовных дел данной категории во многом определяется корректным и своевременным проведением следственных мероприятий. На начальном этапе для сбора доказательств целесообразно и крайне важно осуществлять ряд неотложных следственных действий, включая следующее:

- осмотр помещения;
- осмотр документов;
- проведение выемки;
- проведение обыска;
- проведение допросов свидетелей, потерпевших;
- назначение и производство судебных экспертиз и др.

После возбуждения уголовного дела необходимо провести допрос представителей кредитной организации и потерпевших, предварительно разъяснив им их права в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации.

Важно также обратить внимание на субъективную сторону преступления – правонарушитель, который преднамеренно проходит процедуру банкротства, имеет общее представление об объективной стороне преступления, то есть совершает его целенаправленного умысла. Гражданин не определяет конкретный размер ущерба, который он причинит кредитным организация. Такой признак субъективной стороны преднамеренного банкротства, проявляющийся в виде мотива и цели, может отличаться в каждом конкретном преступлении.

Что касается распространённых схем преднамеренного банкротства, то они могут включать в себя:

- Создание подставных компаний для вывода активов и уклонения от уплаты долгов;
- Проведение фиктивных сделок с целью переоценки имущества;
- Привлечение кредиторов к займам, которые не планируется погашать под предлогом получения финансирования «под реализацию» несуществующих проектов.

Также, в работе Клещенко Ю.Г. – «Особенности Криминалистической характеристики и первоначального этапа Расследования преднамеренного банкротства» – отмечалось, что способы совершения данного вида преступления можно подразделять на: простые и сложные. **Простое** – заключение заведомо невыгодного договора (к примеру, купля-продажа транспортного средства за цену ниже рыночной). Зачастую данные сделки заключаются с близкими к должнику людьми (к примеру, транспортное средство было продано близкому другу должника).

Сложный же заключается в многоэтапности способов совершения данного преступления. В первую очередь, гражданин или член юридического лица (занимающий управленческую роль в компании) создает соответствующие условия, которые помогут пройти в дальнейшем процедуру банкротства без особых убытков.

Далее соответствующее лицо, ищет субъектов, который поможет ему провести соответствующую «оптимизацию» имущества компании или его самого (проведения сделок, которые выведут из обращения имущество должника). Зачастую данное имущество в последствии возвращается к гражданину. Например, после прохождения процедуры банкротства – физическое лицо повторно может оформить фиктивную сделку и снова поставить на учет свой автомобиль.

Таким образом, хочу в завершении отметить, что преднамеренное банкротство является сложным преступлением, для привлечения лица к ответственности по данному преступлению, необходимо провести криминалистическую характеристику и провести анализ самого преступления (возможно привлечь соответствующего эксперта, который сможет провести проверку всей финансовой документации должника). Рост людей, которые незаконными



способами списывают свои долги в России ставит перед правоохранительными органами новые вызовы, что подчеркивает актуальность борьбы органов власти с противоправными случаями списания кредитов и иных денежных обязательств.

Список литературы:

1. Малышкин, П. В. Методологические особенности организации расследования фиктивных или преднамеренных банкротств / П. В. Малышкин. – Текст: электронный // cyberleninka: [сайт]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologicheskie-osobennosti-organizatsii-rassledovaniya-fiktivnyh-ili-prednamerennyh-bankrotstv> (дата обращения: 07.10.2023).
2. Зуй И.В. Ответственность за преднамеренное банкротство в российском законодательстве // Евразийская адвокатура. 2017. № (4) 29. С. 101– 103 // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otvetstvennost-za-prednamerennoe-bankrotstvo-v-rossiyskom-zakonodatelstve> (Дата обращения: 12.11.2019)
3. Добровлянина О. В., Кондратьева К. С., Па-тырбаева К. В. Виды незаконных банкротств в Российской Федерации: некоторые проблемы правового регулирования // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2017. № 3.
4. Павлисов А. Доказывание по делам о преднамеренных банкротствах // Законность. – 2007. – № 2. – С. 23–25. Рудницкий В. А. Некоторые проблемы и особенности расследования «криминального банкротства» [Электронный ресурс] // Nauka-rastudent. URL: <http://nauka-rastudent.ru/38/4003/> (дата обращения: 28.09.2019).
5. Тимошкина, А. Н. Особенности возбуждения уголовного дела по преступлениям, связанным с преднамеренным банкротством / А. Н. Тимошкина. – Текст: непосредственный // Право: современные тенденции: материалы VII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2020 г.). – Краснодар: Новация, 2020. – С. 26-28. – URL: <https://moluch.ru/conf/law/archive/359/15628/> (дата обращения: 16.12.2024).
6. Ярослав Сафронов Как часто выносят приговоры по ст. 196 УК РФ – преднамеренное банкротство// URL: <https://tenchat.ru/media/1578150-kak-chasto-vynosyat-prigovory-po-st-196-uk-rf--prednamerennoye-bankrotstvo>
7. Клещенко Ю.Г. «Особенности Криминалистической характеристики и первоначального этапа Расследования преднамеренного банкротства»// "Адвокатская практика", 2021, N 5

