

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Криминальные угрозы на различных стадиях несостоятельности (банкротства) и способы их выявления.

Научный руководитель – Советов Денис

Сбруев Григорий Тимурович

Выпускник (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований,

Москва, Россия

E-mail: sbruev900@mail.ru

Институт несостоятельности (банкротства) как экономико-правовой механизм сегодня существует, чтобы решить проблемы несостоятельности отдельных субъектов хозяйственной деятельности, чтобы одновременно снять все требования со стороны кредиторов. Процесс банкротства сложный, поскольку несостоятельность имеет несколько обязательных признаков и является следствием повторяющихся нарушений правил в сфере организации деятельности в условиях рыночной экономики и практикой взаимодействия кредитора и должника.

Рассматривать банкротство следует с использованием различных критериев, так как если заемщик систематически не соблюдает общепринятые правила, то это оказывает влияние на всех участников экономической деятельности и оказывает значительное воздействие на социально-экономическую область общества в целом.

В зависимости от отдельных этапов банкротства могут быть выявлены и предотвращены различные виды недобросовестных действий, то есть должник принимает на себя заведомо неисполнимые обязательства по кредитным договорам. Здесь необходим осуществлять полный анализ доходов должника и проверку принятия обязательств в рамках договора поручительства по долгам третьих лиц. В практике финансовым расследований распространено преднамеренное или фиктивное банкротство.

Анализ перемещения денежных потоков, позволит выявить различные мошеннические схемы, приводящие к появлению неплатежеспособности должника. В предбанкротный период и в самой процедуре важно выявить сокрытое имущество или недобросовестный вывод активов, которыми обладал должник на момент неплатежеспособности.

На современном этапе колоссальны размеры материального ущерба в России, причиненного преступлениями экономической направленности, то есть криминальные прецеденты банкротства. Поэтому возникает необходимость детального изучения особенностей организации расследования криминального банкротства, так как только следственные и процессуальные действия будут способствовать установлению факта криминального события, размера ущерба и конкретизации обстоятельств.

Для повышения мер по противодействию криминальным банкротствам необходимо внести изменения в законодательство, которые должны оптимизировать сам процесс, усилить финансовый надзор, защитить права кредиторов и предотвратить мошенничество и злоупотребления.

Отсюда и возникает несколько вопросов, требующих преодоления:

На каких этапах процедуры банкротства существует наибольшая вероятность совершения преступных действий?

Какие распространенные схемы мошенничества в финансовом секторе можно выявить, если рассмотреть их применение на различных этапах процесса банкротства?

Какие механизмы и стратегии могут быть использованы в процессе банкротства для выявления, блокирования и предотвращения незаконных схем, направленных на завладение имуществом, на всех его этапах?

Данные вопросы требуют преодоления в рамках развития правового механизма противодействия криминальным случаям банкротства в российской практике.

Источники и литература

- 1) Ахметов, Р.Н. Криминализация банкротства: проблемы и перспективы / Р.Н. Ахметов // Вестник экономики, права и социологии. - 2018. - № 3. - С. 107-110.
- 2) Белых, В.С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) в России: учебно-практическое пособие / В.С. Белых. - М.: Проспект, 2021. - 464 с.
- 3) Габов, А.В. Экономический анализ в делах о банкротстве: монография / А.В. Габов, Н.С. Ковалева. - М.: Статут, 2020. - 240 с.
- 4) Егорова, Е.В. Уголовно-правовая характеристика преднамеренного и фиктивного банкротства: дис. ... канд. юрид. наук / Е.В. Егорова. - М., 2017. - 220 с.
- 5) Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 № 53 «О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности при банкротстве».
- 6) Тарасов, И.С. Актуальные проблемы противодействия преднамеренному банкротству / И.С. Тарасов // Законность. - 2022. - № 1. - С. 35-40.
- 7) Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 24.07.2023).
- 8) Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «О несостоятельности (банкротстве)».