

**Секция «5. Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика:
состояние, проблемы, перспективы»**

**«ЛЖЕБАНКРОТСТВО»: СХЕМЫ И ПУТИ ВЫЯВЛЕНИЯ
ПРЕДНАМЕРЕННЫХ БАНКРОТСТВ**

Эзис Е.С.¹, Тюлюкина Л.С.², Емельянова А.В.³

*1 - Финансовый университет при Правительстве РФ, Учет и аудит, 2 -
Финансовый университет при Правительстве РФ, Учет и аудит, 3 - Финансовый
университет при Правительстве РФ, Учет и аудит, Москва, Россия*

E-mail: ezisec@yandex.ru

Научный руководитель

к. э. н. Новикова Наталья Евгеньевна

Банкротство в условиях развитой и нормально функционирующей рыночной экономики, несмотря на свою «болезненность», является одним из основных действенных механизмов, используемым в целях поддержания эффективности общественного воспроизводства.

Институт банкротства обеспечивает как интересы кредиторов, так и интересы должника, с одной стороны, обеспечивая гарантии имущественных интересов кредиторов за счет имущества должника, с другой стороны, погашая не удовлетворенные требования кредиторов при недостатке имущества у предпринимателя.

Вместе с тем, институт несостоятельности является достаточно уязвимым к мошенническим схемам, поскольку процедуры банкротства часто используются для уклонения от погашения кредиторской задолженности, что квалифицируется как преднамеренное банкротство.

Поскольку преднамеренное банкротство затрагивает не только частные интересы кредитора и должника, но и подрывают доверие в хозяйственном обороте, мы считаем целесообразным уделить внимание преступлениям, связанным с банкротством, а именно вопросу преднамеренного банкротства.

Преднамеренное банкротство согласно законодательству – это совершение действий, заведомо влекущих неспособность юридического лица в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Иначе говоря, преднамеренное банкротство заключается в совершении взвешенных действий, влекущих за собой ухудшение финансового состояния хозяйствующего субъекта, и как следствие создания или увеличения неплатежеспособности.

К способам, посредством которых неплатежеспособность может быть увеличена, относятся:

1) Заключение контрактов на заведомо невыгодных условиях, в том числе предусматривающих жесткие финансовые санкции в случае неисполнения.

2) Снижение ликвидности активов, например при выпуске неконкурентоспособной продукции;

3) Принятие на себя чужих долгов в качестве поручителя и т.д.

Рассмотрим типичные схемы преднамеренного банкротства.

1. Вывод активов

Название схемы говорит само за себя, из предприятия выводится ценное имущество, к которому, прежде всего, относятся основные средства.

Вывод активов осуществляется следующими способами:

- **Имущество выводится посредством договора купли-продажи не известной компании.** Данный способ реализуется с помощью «цепочки» сделок с «фирмами-однодневками», при этом осложняется возможный процесс расследования со стороны компетентных органов, а имущество, в конечном итоге оказывается в новой подконтрольной компании. Сложность данного способа заключается в законном обосновании совершения вывода актива, так как вывод активов должен положительно сказаться на экономическом развитии организации. В противном случае обвинения в преднамеренном банкротстве неизбежно.

- **Передача имущества в уставный капитал другого юридического лица.** В реализации этой схемы основой является передача имущества подконтрольной компании. Право собственности на имущество перейдет к новому юридическому лицу. Далее происходит реорганизация нового юридического лица, а возвращение активов становится практически невозможным.

- **Имуществом погашаются обязательства перед заинтересованными третьими лицами.** Заключается заведомо невыполнимый договор с «подставной» компанией, а обеспечением выполнения обязательств является имущество компании-должника, которое чаще всего передается в залог с хранением у залогодателя. Обязательство по договору соответственно не выполняется, а имущество, либо реализуется на торгах на основании соглашения залогодержателя и залогодателя, либо кредитор предъявляет иск по невыполненному обязательству в соответствии с договором с одновременным взысканием на предмет залога.

2. Перенаправление финансовых потоков

Зачастую подобная схема начинает реализовываться задолго до начала процедуры банкротства с целью скрытия мотивов преступных деяний, а также из-за возможного блокирования счетов должника.

Способы перенаправления финансовых потоков:

- **Выдача наличных денежных средств подотчетным лицам.**
- **Товарообменные операции.**
- **Передача двальческого сырья.**

После осуществления описанных схем организация состоит из ненужного имущества и неурегулированной кредиторской задолженностью. Вследствие чего инициируется возбуждение дела о банкротстве предприятия - должника.

Казалось бы, вывели активы, объявили «остаточное предприятие» банкротом, а затем начали бизнес с чистого листа.

Однако сейчас вышеназванные схемы, позволяющие сохранить фонды и начать «жизнь с чистого листа» не так просто реализовать.

Во-первых, если компания своим оставшимся имуществом может расплатиться не со всеми кредиторами, то по долгам предприятия вынужден будут заплатить его бенефициары.

Во-вторых, с появлением понятия «подозрительные сделки» будут подлежать проверке все операции с имуществом, цена которого превышает 20% стоимости активов компании.

Таким образом, первая схема – вывод активов, заключенные за 3 года до банкротства и позже, могут быть квалифицированы арбитражными управляющими как подозрительные.

Также подозрительной может быть квалифицирована схема с фиктивными займами, но здесь существует лазейка для желающего обанкротиться. Оспаривать подозрительные сделки имеет право лишь арбитражный управляющий, соответственно, если управляющая окажется ставленник банкротящейся компании, то он наверняка не заметит подозрительного займа.

Кроме того в последнее время раскрываются схемы с дочерними компаниями из-за явных «родственных» связей между компаниями. Несмотря на то, что в многие отечественные предприятия научились переключать свои долги на одну из структур, после чего банкротить ее, но при этом обремененную долгами «дочку» заблаговременно выводили из состава группы. Реализация этой схемы во многом зависит от доказательств аффилированности.

Практическая реализация изложенных схем банкротства подтверждается наличием судебной практики. В частности одним из распространенных способов преднамеренного банкротства является банкротство компании, которая имеет долги перед третьими лицами. Такие долги могут быть связаны, например, с потерей компанией платежеспособности, маленькой рентабельностью или другими причинами. Рейдеры, найдя такие компании, скупают долги у третьих лиц и с помощью судебных процедур банкротят компанию. Дело в том, что в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" заявление кредитора будет принято судом к рассмотрению, если его требования в объеме 100 тыс. руб. и более не были удовлетворены в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены . [1]

Но если данный способ является относительно законным, то рейдеры часто прибегают и к незаконным способам. В качестве примера можно назвать случай подделки документов, решений собрания акционеров, подделки решений о реорганизации компании в виде слияния или присоединения. [2]

В случае корпоративного конфликта, одна из сторон может продать акции фирме-пустышке, которая будет просто блокировать принятие решений, блокировать деятельность компании, не одобряя крупные сделки, что рано или поздно может привести компанию к банкротству.

Также распространены такие способы, как скупка акций, целенаправленное занижение стоимости предприятия, наложение ареста через суд.

В этой связи характерен пример с захватом предприятия "Таганский мясоперерабатывающий завод" (ТАМП, г. Москва). Располагая 14% акций его головной структуры, ООО "ТАМП-холдинг" новая явленный совладелец - через суд добился ареста контрольного пакета акций предприятия и вывода из состава акционеров всех владельцев общества, обвинив их в нанесении предприятию экономического ущерба. Оставшись единоличным хозяином холдинга, данное лицо немедленно перевело контрольный пакет акций на баланс сторонней компании. Пройдя через ряд фирм-посредников, в итоге 56% акций комбината оказались в МДМ-банке, который продал их фирме "Агрос". [2]

Перейдем к рассмотрению подходов к выявлению преднамеренного банкротства.

Всем известен существующий алгоритм выявления признаков преднамеренного банкротства, согласно которому, во-первых, проводится анализ значений и динамики пока-

зателей, характеризующих платежеспособность должника.

Во-вторых, проводится анализ сделок и действий менеджмента, повлекших изменения в показателях платежеспособности должника.

При выявлении преднамеренного банкротства необходимо тщательно изучить бухгалтерскую документацию должника, поскольку описанные выше действия осуществляются путем искажения истинных данных.

В процессе выявления преднамеренного банкротства надлежит определить наличие умышленного намерения совершения невыгодных сделок, для чего требуется установить:

- в чем конкретно заключалась невыгодность и неэффективность совершаемых сделок;
- когда и с кем были заключены нецелесообразные сделки;
- знали /участвовали ли контрагенты в преступных схемах должника;
- каким образом удавалось убедить / обмануть акционеров для принятия неэффективных решений;
- каковы выгоды должника вследствие нецелесообразного ведения дела

Таким образом, нами было проведено исследование схем преднамеренного банкротства и путей их выявления, которое свидетельствует о том, что все вышеперечисленные способы имеют практическое применение, чему способствует несовершенство Российской нормативно-правовой базы.

Литература

1. Закон N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ
2. Федоров А.Ю. Рейдерство и корпоративный шантаж.- М.:Издательство: Волтерс Клувер,2010