

Современные тенденции криминальных банкротств и меры противодействия им

Актуальность проблемы



Одним из основных источников угроз национальной и экономической безопасности России в настоящее время является сохраняющийся уровень преступных посягательств, направленных против личности, собственности, государственной власти, общественной и экономической безопасности, а также связанных с коррупцией 2

В настоящее время мы видим, что технологический прогресс затронул все сферы жизнедеятельности человека и общества.

В жизнь прочно вошли такие термины как: большие данные; искусственный интеллект; квантовые технологии; робототехника и сенсорика; технологии виртуальной и дополненной реальностей и другие термины, характеризующие мировой технический прогресс.

Активно обсуждаются такие явления как цифровая экономика, безопасность, преступность и т. д.



В то же время с цифровыми технологиями связаны огромные криминальные риски.

Это выражается как в появлении новых видов преступлений (отсутствующих в современном уголовном законодательстве), так и новых способов совершения традиционных видов преступлений.

Связано это с тем, что новые цифровые технологии до сих пор недостаточно изучены, с точки зрения описания их возникновения, функционирования, возможностей в правовом поле и соответственно регулирования указанных процессов, что не позволяет своевременно отслеживать факты совершения преступных деяний с использованием указанных технологий, квалифицировать их как преступные, фиксировать и давать юридическую оценку в соответствии с действующим законодательством.

Сказанное относится ко всем видам преступлений, в том числе к преступлениям, совершаемым в сфере экономической деятельности и к криминальному банкротству.

Изменения экономической сферы

Практически все организации стали осуществлять большую часть своей деятельности в цифровом пространстве (все операции по взаиморасчетам, а также другие формы взаимодействия осуществляются в электронных системах и др.).

Торговля товарами, предоставление услуг, в том числе банковских все больше осуществляется в онлайн-пространстве - сети Интернет, также с использованием электронных систем.

Использование новых форм ведения экономической деятельности с использованием электронных систем, позволяет все большим частям экономики переходить в теневой сектор. Например онлайн рынки (деятельность как отдельных физических лиц, так и юридических лиц) могут действовать без необходимой регистрации и учета со стороны государства и др. Данные возможности порождают множественные негативные последствия (недобросовестную конкуренцию, неуплату налогов и т.д.).

В связи с отсутствием государственного контроля данных рынков, для их участников нет гарантии безопасного участия в тех услугах, которые предоставляют такие рынки. И это также увеличивает криминальные риски такой деятельности.


Возникают и активно функционируют принципиально новые виды экономической деятельности: таргетированная реклама на основании пользовательских данных, предоставление доступа к цифровым данным (музыке, видео) за абонентскую плату; краудфандинг и т.д.

Все чаще для оплаты товаров и услуг используются электронные платежные системы, различные виды криптовалют.


Таким образом, можно говорить о том, что в современном мире существуют и функционируют **новые способы ведения бизнеса** – осуществления экономической деятельности, - **цифровые «бизнес-модели»** - содержанием которых является оказание цифровых услуг.

Вопрос 1.

“ По определению Европейской Комиссии, цифровая услуга - это «услуга, которая предоставляется через интернет или электронную сеть, и природа которой делает процесс ее оказания автоматизированным и требующим минимального вмешательства человека на стороне поставщика»



Также можно сказать, что **цифровая экономика** – экономическая деятельность, связанная с электронным бизнесом и электронной коммерцией, производимыми и сбываемыми товарами и услугами в сфере информационно-телекоммуникационных технологий, электронные платежные системы оплаты товаров и услуг, криптовалюты и иные цифровые технологии в экономической сфере.



По сферам применения цифровых технологий, чаще всего экономические преступления совершаются в сферах:

- Электронной коммерции;
- Цифровой логистики;
- Цифровой медицины;
- Цифрового страхования;
- Цифровой недвижимости;
- Интеллектуальной собственности;
- Интернета вещей и др.



Развитие как глобальных цепочек создания стоимости, так и бизнес-экосистем обусловлено развитием ИКТ, позволяющих осуществлять быстрый и эффективный обмен информацией, ее анализ и обработку.

Очередным этапом развития ИКТ является искусственный интеллект.



Уровень латентности экономической преступности

- варьирует в интервале от 70 до 90%, что приводит к значительному искажению статистических данных и затрудняет объективную оценку ее масштабов
- в кредитно-финансовом секторе, в общей сложности выявляется - 15-20%
- с использованием ИТТ выявляется – 3-7%

Латентная экономическая преступность является криминальной частью теневой экономики





Криминальная теневая экономика

это экономическая деятельность, противоречащая действующему хозяйственному законодательству, представляющая собой совокупность нелегальных хозяйственных действий, которые квалифицируются как уголовные преступления.






Тенденции криминальных банкротств

В настоящее время институт банкротства имеет явную тенденцию к динамичному развитию. При этом следует отметить, что имея изначально благие намерения, процедура признания несостоятельности может носить и криминальный характер.

Должники могут прибегать к неправомерным действиям с целью незаконно освободиться от имеющихся у них долговых обязательств, попытаться осуществить сокрытие принадлежащего им имущества от своих кредиторов (например, путем передачи данного имущества физическим лицам или другим компаниям, фактически подконтрольным должнику). Если же речь идет о кредиторах, то возможна ситуация использования процедуры банкротства с целью осуществления рейдерского захвата компании.



Однако при решении вопроса о возбуждении уголовных дел по данным фактам правоохранительные органы не видят целого «криминального банкротства», ограничиваясь расследованием отдельных его составляющих – различных рядовых и понятных преступлений в сфере экономики и преступлений против собственности

При этом в правоохранительной деятельности наблюдается ряд проблем, обусловленных не только высокой латентностью данного вида преступлений, но и чрезмерной бланкетностью норм 195-197 УК РФ.

А также недостатками в правовом регулировании данной сферы в целом.



Нормативная база, посвященная банкротству, на протяжении многих лет считается самой часто обновляемой. Так, основополагающий нормативный акт – Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»¹ за последние пять лет изменялся 42 раза. Для сравнения, актуальная редакция ст. 195 УК РФ² датирована 19 декабря 2005 г., ст. 197 УК РФ представлена редакцией от 29 декабря 2014 г.

Последние изменения в данной сфере появились в 2022 году. Все это говорит о несвоевременности законодательных изменений.



В течение последних лет правоохранительными органами было выявлено весьма незначительное количество преступлений, регламентированных ст. 195, 196, 197 УК РФ, при этом динамика этих преступлений имеет устойчивую тенденцию к снижению. Так, например, за последние 10 лет количество неправомерных действий при банкротстве в регистрации снизилось почти в 3 раза.



Банкротство – как акт рейдерского захвата

В России большие рентабельные предприятия всегда находятся под риском их принудительного отчуждения в пользу заинтересованных лиц — рейдеров. При этом вовремя распознать намерение сторонних агентов осуществить захват почти невозможно. Рейдеры действуют тайно, зачастую прибегают к помощи сотрудников правоохранительных органов или иных недобросовестных представителей исполнительной власти. Подобные действия считаются преступлением.

Слово «рейдер» (от англ. «raider» — налётчик, захватчик)

Собственники, рискуя потерять не только имя, своих клиентов, имущество, но и свободу (в случае, если мошенники обладают сведениями о нелегальном выводе средств организации), вынуждены соглашаться на условия захватчиков. Таким образом, рейдерство — это насильственный, силовой захват предприятия, осуществляющийся без согласия собственника или руководителя организации.



Белое рейдерство. Протекает внешне в рамках закона. Захватчики срывают собрания акционеров, провоцируют дополнительные проверки компании контролирующими органами.

Серое рейдерство. Действия захватчиков балансируют на грани преступления и законной деятельности. На определённых этапах могут быть совершены правонарушения, но по сути это не будет являться преступлением.

Чёрное рейдерство. Подразумевает использование действий, противоречащих закону: шантаж, подкуп, угрозы, подделки судебных решений, силовое проникновение на предприятие и пр.

Характерные методы рейдерства: Силовые действия (смена замков, охраны). Использование каскадных методов. Смена конечных бенефициаров собственности. Давление на владельца фирмы. Противоправное присвоение имущества или земельных участков зачастую с использованием административных, государственных или силовых структур. Провоцирование конфликтов между партнёрами.

Особенность современного рейдерства в том, что защита от атак захватчиков требуется не столько крупным компаниям, сколько небольшим фирмам.



Рейдерство негативно сказывается и на экономической ситуации, так как устраняет конкуренцию – неотъемлемую часть рыночной экономики, приводит к разорению малого и среднего предпринимательства, потере рабочих мест. Очень удобно для целей захвата использовать процедурк банкротства

Сценарии рейдерского захвата планируются обычно заранее и могут быть самыми разными.

Общественное давление.

Манипуляции с акциями.

Банкротство.

Внешне такие действия являются юридической точки зрения, они вполне законны.

Подделка документации. Эта уголовно наказуемая схема является одной из самых распространённых в России. С помощью подделки документов назначается новый гендиректор, меняется состав основных должностей.

Анализ официальной статистически данных по банкротству организаций за 2022 г. и 1 квартал 2023 г. Проведенный некоторыми авторами, позволил сделать выводы о тенденциях развития кризисной ситуации в 2023 г. - о вероятном росте количество банкротств в текущем 2023 г.



Меры противодействия криминальным банкротствам

Одним из эффективных мероприятий по преодолению последствий масштабных санкций и незаконной деятельности в различных сферах экономики может стать развитие платежной системы, основанной на технологии распределенного реестра – блокчейн.

Блокчейн – выстроенная по определенным правилам непрерывная последовательность блоков, содержащих информацию. Технология блокчейн – комбинация трех проверенных временем технологий:

- криптография с использованием хеш-функции;

- распределенного хранения информации;

- шифрования с открытым ключом. Выделяют следующие свойства блокчейна:

 - единый;

 - непрерывный;

 - неизменяемый;

 - децентрализованный;

 - защищенный криптографией и математикой;

 - реестр операций с открытым кодом.

Изначально блокчейн был разработан для цифровой валюты – биткойна. Потребовалось 10 лет, чтобы появилась возможность использовать блокчейн в различных сферах бизнеса и государства.



Непрозрачность в целом процедур банкротства и банкротных торгов в частности, их узкая закольцованность внутри определенных групп лиц, которые знают, как успешно получить активы за бесценок, порождает всю массу проблем.

Поэтому необходим перевод абсолютно всех процедур в цифровые, понятные, верифицируемые интерактивные платформы. Это обеспечит открытость всех стадий банкротства для абсолютно неограниченного круга лиц.



В России существуют маркетплейсы по банкротству – сервисы, которые позволяют посмотреть, оценить и купить конкурсную массу, сформированную при банкротстве.

Необходимо дальнейшее совершенствование законодательной базы и правоприменительной практики в сфере банкротства, в том числе, с учетом развития информационных и цифровых технологий