№ 06 (82) 2019 БАНКРОТСТВО

Криминальное банкротство в России: схемы

07.07.2019 СТАТЬИ

В последнее время мишенями для банкротных рейдеров являются региональные предприятия и производства, занятые в сферах научных разработок, а также организации с крупными объектами недвижимости на балансе, ценными бумагами. Недобросовестные должники используют изощренные схемы, наиболее типичные из которых рассматривает автор данной статьи.

Как распознать криминального банкрота

Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 No 855 разъясняет порядок проверки должника на наличие признаков фиктивного или преднамеренного банкротства. При выявлении криминального умысла КДЛ банкрота особое внимание уделяется:

- необоснованному или подозрительному применению вексельных схем;
- активному выводу средств за рубеж по международным договорам купли-продажи (в реальности такие соглашения не выполняются, продукция «пропадает» или списывается на бой, брак и т. п.);
- сознательному уничтожению практически всех документов, включая архивы и электронные базы данных, вплоть до имитации обстоятельств непреодолимой силы,

например, пожаров или преступлений, совершенных неизвестными третьими лицами (поджогов, грабежей, угонов автотранспорта перевозчика архивов);

- обращению за услугами номиналов (подставных руководителей);
- неадекватно повышенной активности (например, множественным сделкам) при взаимодействии с юридическим лицом с сомнительной репутацией (фирмами-однодневками, организациями, зарегистрированными на массовых юридических адресах и пр.);
- искусственному раздуванию кредиторской задолженности, несущей явные необоснованные риски.

Рассмотрим несколько примеров того, как могут действовать недобросовестные должники.

Арбитражное рейдерство

Руководитель предприятия-кредитора заключил ряд притворных сделок с мануфактурой, текстильным концерном, тремя чулочно-носочными фабриками, акционерным обществом и другими юридическими лицами. Сделки обеспечивались многочисленными договорами мнимых займов; хранения вещей, инвентаря, оборудования, якобы требующего существенных финансовых затрат; аренды по завышенным ставкам; фиктивной купли-продажи продукции.

По истечении периода погашения обязательств недобросовестный кредитор подавал в арбитраж заявление на очередного псевдозаемщика и добивался признания его финансовой несостоятельности и исключения из ЕГРЮЛ. Всякий раз суды инициировали процедуру конкурсного производства, а кредитор отслеживал выставление имущества должников на торги за бесценок, в счет погашения искусственно созданных обязательств.

Активы заемщиков приобретались специально созданными для этих целей фирмами-

однодневками. Позже их скупила компания, аффилированная с кредитором. Он оказался приобретателем имущества юридических лиц, доведенных им же до банкротства. Предприятие кредитора организовало продажу коммерческой недвижимости (зданий) общей площадью более 13 тыс. кв. метров и участка земли площадью около 4 тыс. кв. метров по цене в 110 раз ниже рыночной.

Схему кредитора раскрыли. Выяснилось, что кредитор с 2002 г. систематически применял схемы преднамеренного банкротства посредством арбитражного рейдерства. В результате, сделки по продажи недвижимости Арбитражным судом г. Москвы были признаны незаконными [1].

Вексельная схема

Руководитель должника (индоссант) решил реализовать крупный объект недвижимости — нежилое помещение, входящее в основные средства предприятия. Он заключил с другим юридическим лицом (покупателем) договор купли-продажи, включающий отлагательное условие. Последний в обеспечение обязательств перед индоссантом выписал по упомянутому соглашению вексель на 100 млн рублей.

Индоссант продал ценную бумагу третьему лицу (посреднику). Сведения о погашении обязательства перед индоссантом в отчетных ведомостях и на балансе предприятия отражены не были. Позже по- средник перепродал вексель конечному покупателю (векселедержателю). Данные об этой сделке также не были отражены в отчетности.

Векселедержатель предъявил финансовые требования к покупателю, который отказал ему в оплате, сославшись на дефицит денежных средств. Векселедержатель стал взыскивать по упомянутому обязательству с индоссанта, который в результате этой аферы умудрился продать объект основных средств своей организации и остаться должным самому себе по своим же требованиям, после чего подал в суд заявление о финансовой несостоятельности.

На основании показаний конкурсного управляющего суд первой инстанции заподозрил мошенническую схему и признал вексель недействительным, усмотрев в действиях КДЛ банкрота корыстный умысел. После этого были поданы две апелляции. Должник обратился в арбитраж, который отменил решение предыдущей инстанции, а конкурсный управляющий — в кассационный суд, который оставил предыдущий вердикт без изменений. Дело дошло до Верховного суда РФ. Высшая инстанция внимательно изучила материалы дела и согласилась с выводами суда первой инстанции. Вексельная схема была успешно раскрыта конкурсным управляющим [2].

«Ответственная подготовка к банкротству»

КДЛ иногда владеют ликвидным имуществом, солидным объемом финансовых средств на нескольких банковских счетах, и начинают заранее готовиться к банкротству: выводить и прятать имущество, а когда настает час Х, предстают перед кредиторами фактически нищими.

На ситуацию может существенно повлиять коррумпированный чиновник, лично заинтересованный в получении прибыли от мошеннического процесса. Значительную часть взятки заинтересованное лицо передает чиновнику по договору займа, который выделяется аффилированному с коррупционером юридическому лицу. В ответ должник обязуется оказать кредитору некую услугу. Операции разнесены по времени. Получив деньги, чиновник выводит их за рубеж, а потом инициирует банкротный процесс.

Вывод активов за рубеж практикуется и недобросовестными предпринимателями. Прикрываясь процедурой фиктивной финансовой несостоятельности, они пытаются уйти от погашения обязательств и избежать субсидиарной ответственности.

Банковские махинации

Агентство страхования вкладов (АСВ) неоднократно жаловалось ЦБ РФ на сознательную

порчу кредитных архивов недобросовестными топ-менеджерами и бенефициарами финансовых организаций. Полное или частичное отсутствие у суда важнейших документов наблюдалось, например, в 2016 г. Тогда 16 лопнувших банков незадолго до объявления о несостоятельности и отзыва лицензии старательно заметали следы, уничтожая бумажные архивы, четыре из них умышленно разрушили электронную базу данных.

ЦБ РФ вынес банку «ЕНИСЕЙ» предупреждение с указанием срока его выполнения и пригрозил отозвать лицензию. В ответ кредитная организация не приняла никаких оздоровительных мер, проигнорировав требование надзорного органа о создании необходимого финансового резерва. Буквально за пару месяцев из общего капитала банка было выведено около 5 млрд рублей. После этого бенефициары решили работать по старой схеме. За неделю до отзыва лицензии исполняющий обязанности председателя правления финансовой организации заявил об угоне грузовика с архивными документами: якобы руководство заключило договор о перевозке материальных ценностей и вместе с ними в автомобиле находились бумаги.

Регулятор привлек к расследованию обстоятельств этого банкротства Генпрокуратуру, Следственный комитет и МВД РФ. Сам банк был признан потерпевшим по нескольким уголовным делам, возбужденным по ст. 197 в отношении целой группы его бывших сотрудников. Поиском пропавших миллиардов активно занимается следствие [3].

---

[1] А41–4672/2013.

[2] No А76–9821/2015.

[3] No А33–4262/2017.

Иван Рыков управляющий партнер ГК «Рыков групп»

СТАТЬИ