

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего образования

«Уфимский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации»

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему «ИССЛЕДОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ СОТРУДНИКАМИ
ЭБ и ПК ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ КРИМИНАЛЬНЫХ БАНКРОТСТВ»

Выполнил
Тухватуллин Ким Рустамович,
обучающийся по специальности
40.05.02 Правоохранительная деятельность
2021 года набора, 122 учебного взвода

Руководитель
Доцент кафедры гуманитарных
и социально-экономических дисциплин,
кандидат экономических наук,
полковник полиции
Ковтунова Светлана Юрьевна

К защите _____ *рекомендуется*
рекомендуется / не рекомендуется

Начальник кафедры _____ *А.А. Исаев*
подпись

Дата защиты «__» _____ 2026 г. Оценка _____

План

ВВЕДЕНИЕ.....	3
§ 1. Уголовно-правовая и криминалистическая характеристика криминальных банкротств (преднамеренного и фиктивного) как объекта оперативно-розыскного исследования.....	10
§ 2. Правовая основа и информационно-аналитическая работа сотрудников ЭБиПК при выявлении признаков.....	20
криминального банкротства.....	20
ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ СОТРУДНИКАМИ ЭБиПК НА ЭТАПАХ ВЫЯВЛЕНИЯ КРИМИНАЛЬНЫХ БАНКРОТСТВ.....	28
§ 1. Особенности сбора и анализа информации на первоначальном этапе оперативно-розыскного обеспечения выявления.....	28
криминальных банкротств.....	28
§ 2. Особенности исследования информации при документировании.....	34
и подготовке материалов для возбуждения уголовного дела.....	34
§ 3. Использование специальных знаний (экономических, бухгалтерских, компьютерно-технических) при исследовании информации о криминальных банкротствах сотрудниками ЭБиПК.....	41
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	51
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	57

ВВЕДЕНИЕ

Российская экономика на современном этапе развития характеризуется высокой динамикой рыночных отношений, наряду с расширением кредитно-финансовых механизмов и сохранением значительного числа институциональных проблем, одной из которых является рост криминальных банкротств. Обращая внимание на поддержку принимаемые государством, институт несостоятельности (банкротства) используется все больше и больше недобросовестными участниками, в качестве инструмента для противоправного перераспределение активов, уклонения от погашения кредиторской задолженности и вывода капитала¹. По данным официальной статистики, количество возбужденных уголовных дел о преднамеренном и фиктивном банкротстве (ст. 196, 197 УК РФ)², остается незначительным по сравнению с реальным уровнем латентности этих преступлений, которая, по экспертным оценкам, достигает 90–95%³. Это позволяет нам характеризовать эффективность механизмов по выявлению криминальных банкротств как низкую на первоначальных стадиях, когда информация о признаках противоправной деятельности еще не утрачена, а ее источники доступны для оперативного исследования.

Особая роль в решении данной задачи отведена оперативным подразделениям экономической безопасности и противодействия коррупции (далее - ЭБиПК) системы МВД России⁴. Сотрудники данных подразделений первыми получают и анализируют информацию, поступающую из различных

¹ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О несостоятельности (банкротстве)». – Собрание законодательства РФ, 2002, № 43, ст. 4190.

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 28.12.2024). – Собрание законодательства РФ, 1996, № 25, ст. 2954.

³ Васильев Д.В., Сидоров В.А. Проблемные вопросы, возникающие в деятельности органов внутренних дел при выявлении и расследовании криминальных банкротств // Вестник экономической безопасности. – 2024. – № 3. – С. 45–52. – Текст : непосредственный.

⁴ Федеральный закон от 12.08.1995 № 144-ФЗ (ред. от 01.04.2025) «Об оперативно-розыскной деятельности». – Собрание законодательства РФ, 1995, № 33, ст. 3349.

кредитных организаций, от арбитражных управляющих, налоговых органов, а также при проведении оперативно-розыскных мероприятий. От своевременности, качества и полноты исследования данной информации на первоначальном этапе до возбуждения уголовного дела, напрямую зависят дальнейшее расследование, а именно документирование преступных схем и выявления виновных лиц.

Кроме вышеперечисленного, в условиях цифровизации экономики и широкого внедрения электронного документооборота, а также аффилированности юридических лиц, имеются достаточные изменения в способах совершения криминальных банкротств¹. Традиционные подходы к анализу финансово-хозяйственной деятельности должника становятся недостаточными, требуется внедрение новых методов информационно-аналитической работы, включая анализ связей и мониторинг движения денежных средств по транзитным счетам, а также выявление номинальных руководителей. Все вышеперечисленное обуславливает необходимость комплексного исследования проблем выявления криминальных банкротств именно с позиции деятельности оперативных сотрудников ЭБиПК, что и определяет актуальность дипломного исследования.

Проблема банкротства как экономико-правового явления традиционно привлекает внимание ученых-правоведов, криминалистов и специалистов в области оперативно-розыскной деятельности. Общетеоретические вопросы несостоятельности (банкротства) и уголовной ответственности за криминальные банкротства рассматриваются в трудах таких авторов, как В.В. Ларичев, Б.Д. Завидов, И.А. Клепицкий, П.С. Яни, А.Ю. Федорова. Криминалистические аспекты расследования преднамеренных и фиктивных банкротств исследовались в работах Т.С. Волчецкой, О.В. Вознюка,

¹ Львова Н.А. Преднамеренное банкротство: экономическое содержание и финансовый механизм // Финансы и кредит. – 2016. – № 28. – С. 35–45. – Текст : непосредственный.

А.М. Батмета, А.Г. Безверхова, Н.П. Яблокова. Вопросы использования специальных экономических знаний при расследовании преступлений в сфере экономики нашли отражение в трудах Е.П. Ищенко, Н.П. Майлис, В.Н. Исаенко.

Однако, на основании изучения научной литературы, можем заключить, что большинство из данных работ посвящено либо уголовно-правовой характеристике криминальных банкротств, либо тактике и методике их расследования на этапе предварительного следствия. Но при этом особенности деятельности сотрудников оперативных подразделений ЭБиПК на стадии выявления признаков данных преступлений и проведения ОРМ остается недостаточно изученными¹.

Комплексные исследования, посвященные именно исследованию информации сотрудниками ЭБиПК при выявлении криминальных банкротств в отечественной науке практически отсутствуют. Отдельные аспекты (например, использование аналитических справок налоговых органов или результаты финансового анализа арбитражного управляющего) рассматриваются фрагментарно, без системного подхода. Данный пробел определяет необходимость проведения настоящего исследования².

Объектом исследования выступают общественные отношения, возникающие при выявлении и пресечении преступлений, связанных с криминальным банкротством (преднамеренным и фиктивным), в рамках оперативно-розыскной деятельности сотрудников подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России.

Предметом исследования являются закономерности возникновения и распространения информации о признаках криминальных банкротств, деятельность сотрудников ЭБиПК по сбору, обработке, анализу и оценке такой информации, а также методы её исследования на доследственной стадии.

¹ Федорова А.Ю. Некоторые проблемы выявления и раскрытия криминальных банкротств // Современное право. – 2023. – № 8. – С. 55–61. – Текст : непосредственный.

² Васильев Д.В., Сидоров В.А. Проблемные вопросы, возникающие в деятельности органов внутренних дел при выявлении и расследовании криминальных банкротств // Вестник экономической безопасности. – 2024. – № 3. – С. 45–52. – Текст : непосредственный.

Цель дипломной работы заключается в разработке на основе комплексного анализа научно обоснованных теоретических и практических рекомендаций по совершенствованию деятельности сотрудников ЭБиПК при исследовании информации в процессе выявления криминальных банкротств.

Достижение поставленной цели необходимо решение следующих задач:

1. Раскрыть уголовно-правовую и криминалистическую характеристику криминальных банкротств, выделив признаки, имеющие наибольшее значение для выявления данных преступлений на доследственной стадии.

2. Проанализировать правовые основы и информационно-аналитическую работу сотрудников ЭБиПК при выявлении признаков криминального банкротства, включая полномочия в сфере оперативно-розыскной деятельности и взаимодействие с контролирующими органами.

3. Изучить особенности сбора и анализа информации на первоначальном этапе оперативно-розыскной деятельности по выявлению криминальных банкротств, включая типичные источники информации и методику проверки первичных материалов.

4. Выявить особенности исследования информации на последующих этапах (при документировании и подготовке материалов для возбуждения уголовного дела), в том числе при проведении оперативно-розыскных мероприятий, ограничивающих конституционные права граждан.

5. Определить пути повышения эффективности деятельности оперативных подразделений ЭБиПК по выявлению криминальных банкротств на основе внедрения современных информационно-аналитических методов.

Методологическая основа исследования. В работе использован комплекс общенаучных и частнонаучных методов познания. Диалектический метод позволяет рассмотреть преступления криминального банкротства в развитии и взаимосвязи с экономическими процессами. Системно-структурный метод применен при анализе деятельности подразделений ЭБиПК как целостной системы, включающей элементы информационного обеспечения, тактики

проведения оперативно-розыскных мероприятий и документирования. Логико-юридический метод использован при толковании норм уголовного, уголовно-процессуального законодательства и законодательства об оперативно-розыскной деятельности. Статистический метод и метод анализа документов позволили обобщить практику выявления криминальных банкротств. Кроме того, применялись методы сравнительного правоведения, моделирования и экспертных оценок¹.

Теоретическую основу исследования составили труды ведущих ученых в области уголовного права, криминалистики, оперативно-розыскной деятельности и экономической безопасности, а также публикации в периодических изданиях, материалы научно-практических конференций по теме исследования. Особое значение для работы имели исследования, посвященные выявлению преступлений в сфере экономики, использованию специальных бухгалтерских знаний в оперативно-розыскной деятельности, а также проблемам взаимодействия оперативных и следственных подразделений.

Нормативно-правовой базой дипломной работы является Конституция Российской Федерации, Уголовный кодекс РФ (ст. 196, 197), Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», ведомственные нормативные акты МВД России, регламентирующие деятельность подразделений ЭБиПК, а также постановления Пленума Верховного Суда РФ по вопросам судебной практики по делам о банкротстве.

В дипломной работе использованы эмпирические данные: судебная практика (определения Верховного Суда РФ, обзоры судебной практики по делам о криминальных банкротствах); материалы уголовных дел,

¹ Статистические данные ГИАЦ МВД России о выявленных преступлениях экономической направленности (2019–2024 гг.). – URL: <https://мвд.рф/> (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.

рассмотренных судами субъектов Российской Федерации по ст. 196 и 197 УК РФ; статистические данные ГИАЦ МВД России о выявленных преступлениях экономической направленности. Часть эмпирического материала собрана в период прохождения преддипломной практики в УЭБиПК МВД России по г. Уфа.

Научная новизна исследования заключается в системном анализе деятельности сотрудников ЭБиПК по исследованию информации при выявлении криминальных банкротств, а именно как самостоятельного объекта научного изучения, отделенного от методики расследования. В работе сформулированы новые подходы к классификации источников оперативно значимой информации, разработаны алгоритмы ее проверки и оценки на различных этапах оперативно-розыскного обеспечения. Выявлены и обоснованы типичные недостатки в информационно-аналитической работе, предложены пути их устранения. В рамках дипломного исследования предложен перечень формализованных индикаторов, позволяющих сотруднику оперативных подразделений ЭБиПК на ранней стадии отличить добросовестное банкротство от криминального.

Теоретическая значимость работы заключается в развитии теории оперативно-розыскной деятельности в части, касающейся выявления преступлений в сфере экономики. Данные выводы в будущем могут служить основой для дальнейших научных исследований проблематики информационного обеспечения оперативно-розыскного предупреждения и пресечения криминальных банкротств. Уточнены и дополнены критерии оценки информации, полученной из различных источников, применительно к специфике преступлений согласно теме дипломной работы.

Практическая значимость исследования определяется тем, что содержащиеся в нем рекомендации могут быть использованы:

- в деятельности оперативных подразделений ЭБиПК при организации работы по выявлению признаков преднамеренного и фиктивного банкротства;

- при подготовке аналитических справок, рапортов и иных документов, направляемых следователю для принятия решения о возбуждении уголовного дела;

- в системе служебной подготовки сотрудников подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции.

Выявление криминальных банкротств представляет собой специфический вид оперативно-розыскной деятельности, отличный от их расследования. На доследственной стадии приоритетное значение имеет информационно-аналитическая работа, направленная на обнаружение признаков объективной стороны преступлений, предусмотренных ст. 196 и 197 УК РФ, в совокупности с данными о субъективной стороне (цель причинения вреда кредиторам).

Источники информации для сотрудников ЭБиПК целесообразно классифицировать на: а) обязательные (данные арбитражных управляющих, налоговых органов, банков); б) факультативные (обращения кредиторов, публикации в СМИ, сведения из ЕФРСБ); в) оперативно-розыскные (результаты ОРМ). Каждая группа имеет свою доказательственную и ориентирующую ценность, что должно учитываться при планировании проверки.

Наиболее информативным методом исследования на первоначальном этапе является анализ динамики изменения финансовых показателей должника за три года, предшествующих возбуждению дела о банкротстве, с выявлением аномалий (резкое снижение активов, вывод ликвидности, замена руководства и т.п.). Для этого сотрудникам ЭБиПК целесообразно использовать типовой чек-лист индикаторов криминального банкротства.

При документировании криминальных банкротств ключевое значение приобретают ОРМ, связанные с исследованием электронных носителей информации (компьютерная техника, флеш-накопители, корпоративная почта), поскольку именно в цифровой среде фиксируются следы фактического контроля должника над выведенными активами, номинального руководства и согласованных действий группы лиц.

Структура дипломной работы обусловлена целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, двух глав, включающих в себя пять параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. В первой главе дается комплексная характеристика криминальных банкротств и правовых основ их выявления. Вторая глава посвящена организации исследования информации сотрудниками ЭБиПК, а также использованию специальных знаний. В завершении работы даны выводы и практические рекомендации.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЫЯВЛЕНИЯ КРИМИНАЛЬНЫХ БАНКРОТСТВ СОТРУДНИКАМИ ЭБиПК

§ 1. Уголовно-правовая и криминалистическая характеристика криминальных банкротств (преднамеренного и фиктивного) как объекта оперативно- розыскного исследования

Преступления в сфере представленной теме дипломной работы, а именно несостоятельности (банкротства) представляют собой одну из наиболее сложных для выявления и расследования категорий экономических преступлений. Данный состав преступления имеет высокий уровень латентности, сложность доказывания субъективной стороны и постоянная трансформация способов совершения данного преступления делают криминальные банкротства труднодоступными для уголовно-правовой оценки. В связи с этим особое значение имеет комплексное изучение уголовно-правовых и криминалистических признаков данных деяний, которые позволяют сформировать эффективную методику их выявления оперативными подразделениями экономической безопасности и противодействия коррупции (ЭБиПК). При этом важно рассматривать криминальные банкротства не только как объект уголовного преследования, но и как объект оперативно-розыскного

внимания, что предъявляет особые требования к пониманию их структуры, элементов и информационных следов¹.

Учеными по преступлениям касающихся криминальных банкротств в российском уголовном праве представляют собой как группа преступлений, включающая в себя три состава: ст. 195 УК РФ (неправомерные действия при банкротстве), ст. 196 УК РФ (преднамеренное банкротство) и ст. 197 УК РФ (фиктивное банкротство). Наибольший интерес для оперативно-розыскной деятельности имеют два последних деяния, поскольку именно они связаны с умышленным созданием или имитацией несостоятельности должника с целью причинения вреда кредиторам, а также возможность уйти от выплаты по их обязательствам².

Уголовно-правовая характеристика преднамеренного банкротства (ст. 196 УК РФ) включает в себя четыре обязательных элемента состава преступления: объект, объективную сторону, субъект и субъективную сторону³.

Объектом преступления по ст. 196 УК РФ выступают общественные отношения в сфере экономической деятельности, обеспечивающие законные имущественные интересы кредиторов и добросовестное проведение процедур банкротства⁴.

Объективная сторона характеризуется совершением действий (или бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или гражданина в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате

¹ Красненкова А.В. Особенности криминалистической характеристики преднамеренного банкротства // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2021. – № 4 (56). – С. 178–183. – Текст: непосредственный.

² Зайнутдинов Р. Криминальное банкротство. Объективные признаки // Закон и право. – 2006. – № 1. – С. 19–21. – Текст: непосредственный

³ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 28.12.2024). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.

⁴ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О несостоятельности (банкротстве)». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.

обязательных платежей. При этом обязательным условием является причинение крупного ущерба.

Однако, законодательство не дает полного перечня способов совершения данного преступления — судебная практика и теория уголовного права относят к ним любые операции, подрывающие финансовую устойчивость компании¹. К числу наиболее распространенных относятся следующие деяния:

1) Отчуждение ликвидных активов по заниженной цене, особенно в пользу аффилированных лиц. Как правило, передача имущества или прав происходит по необычно низкой цене, что приводит к значительному уменьшению имущества должника.

2) Замена ликвидных активов на неликвидные, например, обмен недвижимости на «мусорные» векселя.

3) Создание искусственной кредиторской задолженности через фиктивные договоры (займа, поставки, услуг), а также принятие на себя заведомо неисполнимых обязательств, например выдача поручительств за «фирмы-однодневки».

4) Бездействие, выраженное в умышленном отсутствии взыскания крупной дебиторской задолженности, что приводит к кассовому разрыву и невозможности платить другим кредиторам.

5) Перевод бизнеса на «зеркальную» компанию: передача персонала, клиентской базы и контрактов новому юридическому лицу, в то время как на старом остаются все долги.

6) Создание искусственной неплатежеспособности путем заключения расточительных сделок, приобретения обязательств и долгов третьих лиц².

¹ Судебная практика: определения Верховного Суда РФ, обзоры судебной практики по делам о криминальных банкротствах. – URL: <https://vsrf.ru/> (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.

² Львова Н.А. Преднамеренное банкротство: экономическое содержание и финансовый механизм // Финансы и кредит. – 2016. – № 28. – С. 35–45. – Текст: непосредственный.

Согласно Временным правилам проверки наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855, первым признаком, обуславливающим необходимость дальнейшего обследования, является резкое ухудшение двух или более аналитических коэффициентов, характеризующих финансовое положение должника¹.

Одним из обязательных условий для наступления уголовной ответственности по ст. 196 УК РФ является причинение крупного ущерба. В соответствии с примечанием к ст. 170.2 УК РФ, таким ущербом признается сумма, превышающая 2 250 000 рублей. Ущерб причиняется кредиторам, которые из-за действий виновного лица лишаются возможности получить удовлетворение своих требований по имеющейся задолженности. Моментом причинения данного ущерба начинает считаться наступление срока, когда должник должен был погасить долг, но не смог этого сделать из-за искусственно созданной неплатежеспособности.

Субъективная сторона преднамеренного банкротства имеет прямой умысел и цель — банкротство организации. Следственные органы обязаны доказать, что виновное лицо не просто ошиблось в управленческих решениях, а целенаправленно приводило компанию к банкротству, осознавая последствия своих действий. Данная характеристика принципиально важна для оперативно-розыскного исследования: сотрудники ЭБиПК при выявлении признаков преступления должны ориентироваться именно на установление доказательств прямого умысла, что значительно сложнее фиксации самих противоправных действий².

¹ Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».
URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_50790/ (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.

² Васильев Д.В., Сидоров В.А. Проблемные вопросы, возникающие в деятельности органов внутренних дел при выявлении и расследовании криминальных банкротств //

Субъект преступления — специальный, к ответственности по ст. 196 УК РФ могут быть привлечены:

- руководитель юридического лица (генеральный директор, директор);
- учредитель (участник) юридического лица;
- гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель.

При этом в соответствии с примечанием по ст. 195 УК РФ, лицо, впервые совершившее преступление, предусмотренное ст. 196 УК РФ, освобождается от уголовной ответственности, если лицо активно способствовало раскрытию и расследованию преступления, а именно способствовало например в: добровольном сообщении о лицах, извлекавших выгоду из недобросовестного поведения должника, раскрытии информации об имуществе (доходах) таких лиц, объем которого обеспечил б реальное возмещение причиненного преступлением ущерба, и если в его действиях не содержится иного состава преступления. Данный правовой механизм имеет большое влияниена тактику оперативно-розыскной деятельности по выявлению данных преступлений. Сотрудники ЭБиПК должны учитывать возможность получения информации от самого привлекаемого лица на ранних стадиях.

Фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ) представляет собой заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, а равно гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, о своей несостоятельности, если это деяние причинило крупный ущерб.

Главным отличием фиктивного банкротства от преднамеренного заключается в том, что при фиктивном банкротстве у должника имеется реальная возможность и материальные средства для исполнения обязательств перед кредиторами, однако он объявляет себя несостоятельным, вводя в

заблуждение суд и кредиторов¹. Целью данного объявления зачастую является отсрочка или полное уклонение от погашения долгов.

Основным признаком, определяющим состав преступления, как фиктивность банкротства, является наличие у должника возможности и материальных средств для выполнения обязательств в момент подачи заявления о признании банкротом². При выявлении этого преступления оперативные сотрудники должны обратить особое внимание при анализе реального финансового состояния должника до момента публичного объявления о несостоятельности, сравнивая задекларированные сведения с фактическими данными об активах, доходах и расходах.

Наказание за фиктивное банкротство предусмотрено в виде штрафа в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей либо в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом или без такового. За преднамеренное банкротство наказание варьируется от штрафа в 200 тыс. рублей до лишения свободы на срок до 7 лет со штрафом до 5 млн. рублей (при наличии квалифицирующих признаков).

Особую актуальность для исследования приобретает криминалистическая характеристика криминальных банкротств, которая представляет собой информационную модель преступления, позволяющую сотрудникам ЭБиПК выявлять типичные следы и закономерности еще до возбуждения уголовного дела³. Главное место в данной модели занимает способ совершения деяния,

¹ Зайнутдинов Р. Криминальное банкротство. Объективные признаки // Закон и право. – 2006. – № 1. – С. 19–21. – Текст: непосредственный

² Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».
URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_50790/ (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.

³ Львова Н.А. Преднамеренное банкротство: экономическое содержание и финансовый механизм // Финансы и кредит. – 2016. – № 28. – С. 35–45. – Текст: непосредственный.

охватывающий подготовку, исполнение и сокрытие. На основе анализа практики выделяются два типа совершения данного преступления, а именно простые и сложные способы. Простые способы обычно включают совершение единичных действий, направленных на ухудшение финансового положения должника, тогда как сложные способы связаны с созданием сложной цепочки криминальных фикций для имитации законности экономических операций.

Криминалистическая характеристика преднамеренного банкротства включает в себя следующие элементы: признаки преступной деятельности, особенности субъекта, предмета преступления, а также способы совершения и следы, способствующие формированию доказательственной базы. Каждый из этих элементов является одновременно и объектом оперативно-розыскного исследования: сотрудники ЭБиПК при проведении проверочных мероприятий должны целенаправленно выявлять и фиксировать именно те криминалистически значимые признаки, которые впоследствии могут быть использованы для возбуждения уголовного дела и доказывания.

Особое внимание в рамках криминалистического анализа уделяется механизмам сокрытия противоправных действий, которые могут включать криминальную инсценировку, фальсификацию финансовой документации и управленческой отчетности. Эти механизмы затрудняют выявление и доказывание, поэтому сотрудникам ЭБиПК необходимо владеть методиками обнаружения «двойной бухгалтерии», подложных документов и искаженных бухгалтерских регистров¹. Кроме того, обязательным элементом способа совершения преднамеренного банкротства является использование виновными лицами криминальных фикций, что требует от оперативных сотрудников понимания механизмов создания номинальных структур, аффилированности и иных инструментов сокрытия реального бенефициарного владения.

¹ Беловицкий К.Б. Финансовые расследования : учебное пособие. – Москва : Дашков и К°, 2022. – Текст: непосредственный.

С точки зрения оперативно-розыскного исследования, криминальные банкротства имеют ряд специфических особенностей. Во-первых, высокая степень документарной опосредованности: деяния фиксируются прежде всего в бухгалтерских, налоговых, банковских и иных финансовых документах, а также в электронных носителях информации. Обязательный источник информации — данные Единого федерального реестра сведений о банкротстве (ЕФРСБ), содержащие сведения о финансовом состоянии должника и развернутый письменный анализ наличия признаков фиктивного и (или) преднамеренного банкротства¹.

Во-вторых, для криминальных банкротств характерна пролонгированность во времени: противоправные действия могут совершаться за несколько лет до возбуждения дела о банкротстве и момента их обнаружения. Поэтому сотрудникам ЭБиПК при проведении исследования необходимо анализировать финансово-хозяйственную деятельность должника за период не менее трех лет, предшествующих дате подачи заявления о признании несостоятельности².

В-третьих, данные преступления почти всегда носят длящийся характер и совершаются в соучастии (группой лиц по предварительному сговору или организованной группой). Оперативно-розыскное исследование должно быть направлено на установление всей цепочки соучастников: инициатора криминальной схемы, исполнителей (руководитель, главный бухгалтер), посредников (номинальные директора, аффилированные структуры), а также выгодоприобретателей.

¹ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О несостоятельности (банкротстве)». — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения: 22.04.2026). — Текст: электронный.

² Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства». — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_50790/ (дата обращения: 22.04.2026). — Текст: электронный.

В-четвертых, важнейшим элементом оперативно-розыскной характеристики является типичность следов преступления. Криминалистически значимые следы при совершении криминального банкротства могут быть разделены на несколько групп:

а) следы в документах: договоры, акты приема-передачи, счета-фактуры, накладные, акты сверок, бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, кредитные договоры;

б) следы в регистрах бухгалтерского и налогового учета: главная книга, журналы-ордера, карточки счетов, книги покупок и продаж, налоговые декларации;

в) следы в банковских документах: выписки по счетам, платежные поручения, кредитные досье, договоры залога;

г) электронные следы: файлы бухгалтерских программ, электронная переписка, файлы с черновыми вариантами документов, данные с серверов и рабочих станций;

д) следы, связанные с управленческой деятельностью: протоколы собраний учредителей, приказы и распоряжения руководителя, штатное расписание, документы о переуступке прав требования, акты инвентаризации¹.

Каждая группа следов имеет свою доказательственную и оперативно-розыскную значимость. Именно эти следы выступают непосредственным объектом исследования сотрудников ЭБиПК при проведении оперативно-розыскных мероприятий, направленных на выявление криминального банкротства.

Анализ уголовно-правовой и криминалистической характеристик криминальных банкротств позволяет сформулировать ряд выводов, имеющих принципиальное значение для оперативно-розыскной деятельности:

¹ Фирсов Е.П. и др. Расследование преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности : учебное пособие / под ред. Е.П. Фирсова. – Владивосток : Издательство Дальневосточного федерального университета, 2014. – Текст: непосредственный.

1) Объектом исследования сотрудников ЭБиПК выступают не просто отдельные сделки или факты неисполнения обязательств, а целостная система противоправных действий, направленных на умышленное создание или имитацию неплатежеспособности, что требует системного подхода к анализу информации.

2) Ключевым элементом, подлежащим оперативно-розыскному исследованию, является наличие прямого умысла и специальной цели (причинение вреда кредиторам), которые доказываются через выявление экономической необоснованности сделок, фактов аффилированности и иных обстоятельств, свидетельствующих о недобросовестном поведении¹.

3) Способы совершения криминальных банкротств постоянно трансформируются и усложняются, включая создание сложных цепочек аффилированных лиц и использование криминальных фикций, что предъявляет повышенные требования к профессиональной компетенции сотрудников ЭБиПК, особенно в сфере финансового анализа.

4) Следы криминальных банкротств носят преимущественно документарный и электронный характер, что определяет методы их выявления: анализ бухгалтерской и налоговой документации, исследование банковских выписок, компьютерно-техническое исследование электронных носителей информации.

5) Выявление криминальных банкротств должно проводиться с учетом как уголовно-правовых признаков (наличие крупного ущерба, специального субъекта, прямого умысла), так и криминалистических закономерностей (типичных способов совершения и следовой картины), что позволяет сформировать комплексную методику оперативно-розыскного исследования.

Таким образом, уголовно-правовая и криминалистическая характеристика криминальных банкротств составляет теоретическую основу для разработки

¹ Зайнутдинов Р. Криминальное банкротство. Объективные признаки // Закон и право. – 2006. – № 1. – С. 19–21. – Текст: непосредственный.

эффективных методов их выявления оперативными подразделениями ЭБиПК. Понимание структуры и содержания этих преступлений, их объективных и субъективных признаков, механизма следообразования и типичных способов совершения позволяет оперативным сотрудникам целенаправленно проводить исследование информации, выявлять признаки преступной деятельности и готовить качественные материалы для последующего расследования. Особую значимость эти знания приобретают в условиях, где количество выявляемых арбитражными управляющими фактов преднамеренного и фиктивного банкротства исчисляется тысячами, а количество обвинительных приговоров — единицами в год, что свидетельствует о необходимости совершенствования как аналитической, так и доказательственной работы на всех этапах¹.

§ 2. Правовая основа и информационно-аналитическая работа сотрудников ЭБиПК при выявлении признаков криминального банкротства

Успешное выявление криминальных банкротств на доследственном этапе базируется на двух краеугольных составляющих: надлежащем нормативном регулировании оперативной работы и эффективности применяемых информационно-аналитических приёмов². Подразделения экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России являются одним из ведущих звеньев системы субъектов, наделённых правом обнаруживать признаки преднамеренного и фиктивного банкротства. Их ключевое

¹ Федорова А.Ю. Некоторые проблемы выявления и раскрытия криминальных банкротств // Современное право. – 2023. – № 8. – С. 55–61. – Текст: непосредственный.

² Приказ МВД России от 04.05.2016 № 340 «Об утверждении Наставления по организации взаимодействия подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции и следственных подразделений органов внутренних дел Российской Федерации при выявлении, раскрытии и расследовании преступлений» (ред. от 18.09.2023). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – Текст: электронный.

преимущество заключается в наличии оперативно-розыскных полномочий, дающих возможность не только работать с открытыми данными, но и проводить мероприятия, направленные на получение сведений, которые составляют коммерческую, налоговую или другую охраняемую законом тайну.

Правовое регулирование деятельности подразделений ЭБиПК применительно к выявлению криминальных банкротств представляет собой совокупность нормативных актов разной юридической силы. Базовым среди них выступает Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», определяющий сущность оперативно-розыскной деятельности, её принципы и гарантии законности на территории России. Согласно ст. 2 данного Закона, среди задач оперативно-розыскной деятельности значатся выявление, предупреждение, пресечение и раскрытие преступлений, а также установление лиц, их подготавливающих, совершающих или уже совершивших. Эта норма служит отправной точкой для организации работы по обнаружению признаков деяний, предусмотренных ст. 196 и 197 УК РФ.

В соответствии со ст. 13 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности» органы внутренних дел, включая подразделения ЭБиПК, прямо отнесены к числу субъектов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность. При этом ст. 14 обязывает их в пределах своих полномочий принимать все необходимые меры к защите охраняемых законом интересов граждан, общества и государства. В контексте выявления криминальных банкротств это означает обязанность сотрудников ЭБиПК незамедлительно реагировать на любые сигналы о возможных признаках преднамеренного или фиктивного банкротства, проводить их проверку в установленном порядке и при наличии достаточных оснований инициировать уголовное преследование либо передавать материалы по подследственности.

Важнейшее значение имеет также Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», который устанавливает

процедурные правила банкротства и, что особенно ценно для данного исследования, возлагает на арбитражных управляющих обязанность проводить проверку наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства должника. В силу Постановления Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855, которым утверждены Временные правила проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, при выявлении таких признаков финансовый управляющий обязан направить своё заключение в правоохранительные органы. Указанные заключения служат одним из наиболее значимых первичных источников информации для сотрудников ЭБиПК, так как содержат развёрнутый анализ финансового положения должника, перечень подозрительных сделок и выводы относительно наличия либо отсутствия признаков криминального банкротства.

На ведомственном уровне действуют приказы МВД России, регламентирующие компетенцию, организацию и тактику работы подразделений ЭБиПК. В частности, Приказ МВД России от 4 мая 2016 г. № 340 «Об утверждении Наставления по организации взаимодействия подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции и следственных подразделений органов внутренних дел Российской Федерации при выявлении, раскрытии и расследовании преступлений» закрепляет за сотрудниками ЭБиПК полномочия по сбору, анализу и передаче информации о признаках преступлений следственным органам. Этим же документом регулируются организационные аспекты взаимодействия оперативных и следственных подразделений, что приобретает особую важность при выявлении криминальных банкротств, поскольку оперативность передачи материалов нередко становится решающим фактором сохранности доказательственной базы.

Информационно-аналитическая работа сотрудников ЭБиПК при выявлении признаков криминального банкротства представляет собой планомерную деятельность, направленную на поиск, получение,

систематизацию, оценку и анализ данных об оперативной обстановке в сфере банкротства, а также о конкретных хозяйствующих субъектах, в отношении которых имеются сведения о возможных противоправных действиях. Как обоснованно указывает П.И. Иванов, сложившаяся модель информационно-аналитической работы ориентирована преимущественно не на информационное обеспечение выявления, предупреждения и пресечения реальных угроз экономической безопасности, а на первый план поставлены раскрытие и расследование, в чём просматривается её концептуальная неполноценность¹. Применительно к криминальным банкротствам это означает, что сотрудники ЭБиПК зачастую начинают активные действия лишь после того, как арбитражный управляющий уже направил заключение о наличии признаков преступления, тогда как наиболее результативной была бы превентивная информационно-аналитическая работа уже на начальных этапах процедур банкротства.

Информационные источники, используемые сотрудниками ЭБиПК при выявлении криминальных банкротств, целесообразно классифицировать на три категории. Первую категорию составляют открытые источники: данные Единого федерального реестра сведений о банкротстве (ЕФРСБ), материалы средств массовой информации, сведения из правовых баз данных, информация от кредиторов должника, полученная в формах, не противоречащих законодательству. Вторая категория включает сведения, получаемые по официальным запросам из государственных органов и учреждений: Федеральной налоговой службы (налоговые декларации, бухгалтерская отчётность, данные о счетах), Центрального банка РФ (банковские выписки, сведения о движении денежных средств), Росреестра (информация о переходе прав на недвижимое имущество), ГИБДД (сведения о зарегистрированных транспортных средствах) и иных структур. Третью категорию образуют

¹ Иванов П.И. Информационно-аналитическая работа при выявлении экономических преступлений // Научный вестник Нижегородской академии МВД России. – 2024. – № 2. – С. 112–118. – Текст: непосредственный.

сведения, получаемые в ходе оперативно-розыскных мероприятий: результаты опросов, наведения справок, сбора образцов для сравнительного исследования, проверочной закупки, исследования предметов и документов, наблюдения, отождествления личности, обследования помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств, а также оперативно-технических мероприятий¹.

Как справедливо замечает Е.Л. Глушков, наибольшей эффективностью при выявлении преступлений, связанных с банкротством, обладают следующие оперативно-розыскные меры: опрос должностных лиц должника и его контрагентов; наведение справок через налоговые органы, банки, таможенные и регистрационные службы; исследование бухгалтерских документов и отчётности; обследование помещений и территорий, используемых должником; а также контроль движения финансовых средств². Особое место среди перечисленных занимают контроль финансовых потоков и оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций, поскольку именно эти мероприятия позволяют наиболее полно выявить случаи вывода активов, совершения заведомо невыгодных сделок и прочие признаки умышленного формирования неплатёжеспособности.

Ключевое место в процессе выявления криминальных банкротств отводится результатам документальных исследований — финансовому анализу деятельности хозяйствующего субъекта. Именно полнота и аргументированность таких исследований предопределяют успешность доказывания по данной категории уголовных дел. В ходе выявления и

¹ Приказ МВД России № 776, Минобороны России № 703, ФСБ России № 509, ФСО России № 507, ФТС России № 1820, СВР России № 42, ФСИН России № 535, ФСКН России № 398, СК России № 68 от 27.09.2013 «Об утверждении Инструкции о порядке представления результатов оперативно-розыскной деятельности органу дознания, следователю или в суд».
URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_154838/ (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.

² Глушков Е.Л. Оперативно-розыскные меры при выявлении преступлений, связанных с банкротством // Вопросы криминологии, криминалистики и судебной экспертизы. – 2020. – С. 45–52. – Текст: непосредственный.

документирования преднамеренных и фиктивных банкротств, а также неправомерных действий при банкротстве именно документальные исследования, опирающиеся на финансовый анализ, приобретают решающее значение.

Методический арсенал информационно-аналитической работы сотрудников ЭБиПК включает как традиционные методы изучения документов, так и специальные приёмы финансового анализа. А.В. Красненкова выделяет следующие основные методы: коэффициентный анализ финансового состояния должника; анализ сделок должника, совершённых в предбанкротный период; факторный анализ изменений показателей финансовой отчётности. Признаки криминальных банкротств проявляются в негативной динамике показателей финансовой отчётности, в связи с чем их своевременное обнаружение напрямую зависит от оперативности и качества анализа, что, в свою очередь, требует адаптации методик финансового анализа именно к задачам выявления криминальных банкротств.

Финансовый анализ состояния должника обычно проводится за период как минимум трёх лет, предшествующих возбуждению дела о банкротстве. Сотрудники ЭБиПК в ходе такого анализа оценивают динамику коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности. Резкое ухудшение двух и более коэффициентов при отсутствии объективных экономических причин квалифицируется как один из первичных признаков возможного криминального банкротства, требующий углублённой проверки. Пристальное внимание уделяется крупным сделкам должника, совершённым в период подозрительности (как правило, за три года до момента возбуждения дела о банкротстве), — оценивается их соответствие рыночным условиям, наличие признаков заинтересованности (аффилированности) сторон, а также факты отчуждения ликвидных активов по заниженной стоимости.

Сотрудники ЭБиПК при выявлении криминальных банкротств сталкиваются с рядом объективных и субъективных сложностей. Во-первых,

это высокая степень латентности преступлений, обусловленная трудностью доказывания умысла и сложным переплетением гражданско-правовых и уголовно-правовых норм. При значительном массиве предприятий-банкротов доля выявленных среди них случаев фиктивного или преднамеренного банкротства остаётся невысокой; арбитражные суды обнаруживают лишь малую часть таких фактов¹. Во-вторых, недостаточная межведомственная координация между подразделениями ЭБиПК, налоговыми органами, арбитражными управляющими и арбитражными судами. В-третьих, затруднённость контроля за финансовыми потоками должников в условиях широкого использования транзитных счетов, фирм-однодневок и номинальных структур. В-четвёртых, проблема отсутствия либо неполноты бухгалтерских документов, что особенно остро проявляется в случаях, когда руководители должника заблаговременно уничтожают, утрачивают или фальсифицируют финансово-хозяйственную документацию.

Для преодоления перечисленных проблем необходим комплекс мер, включающий совершенствование законодательной базы, усиление межведомственного взаимодействия, внедрение аналитических инструментов для выявления фиктивного и преднамеренного банкротства, а также повышение квалификации сотрудников правоохранительных органов. В частности, предлагается внедрять в деятельность подразделений ЭБиПК современные технологии интеллектуального анализа данных, способные в автоматическом режиме выявлять аномалии в финансовых потоках должников, а также создавать единую межведомственную информационную систему, аккумулирующую данные из ЕФРСБ, баз ФНС России, Росреестра, банков и иных источников.

В условиях цифровизации экономики и увеличения числа преступлений, совершаемых с использованием информационно-телекоммуникационных

¹ Судебная практика: определения Верховного Суда РФ, обзоры судебной практики по делам о криминальных банкротствах. – URL: <https://vsrf.ru/> (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.

технологий, особую остроту приобретает модернизация информационно-аналитической работы. Существующая модель такой работы, как справедливо отмечено, нуждается в кардинальной переориентации с раскрытия и расследования уже совершённых преступлений на их выявление на ранних стадиях и прогнозирование криминальных угроз в экономической сфере. В контексте выявления криминальных банкротств это означает необходимость активного информационно-аналитического мониторинга процедур банкротства уже на этапе наблюдения, а не только после получения заключения арбитражного управляющего.

Таким образом, правовая основа и информационно-аналитическая работа сотрудников ЭБиПК при выявлении признаков криминального банкротства представляют собой многогранное и сложное явление. С одной стороны, оперативные подразделения наделены широкими полномочиями по сбору и анализу информации, включая проведение оперативно-розыскных мероприятий, дающих доступ к сведениям, составляющим охраняемую законом тайну. С другой стороны, реализация этих полномочий сопряжена с рядом проблем организационного, методического и правового характера, снижающих результативность выявления криминальных банкротств. Решение этих проблем требует, как совершенствования нормативной правовой базы, так и внедрения современных информационно-аналитических технологий в повседневную практику подразделений ЭБиПК. От качества и своевременности информационно-аналитической работы на доследственной стадии напрямую зависят перспективы возбуждения уголовного дела, полнота формируемой доказательственной базы и, в конечном счёте, неотвратимость наказания лиц, виновных в совершении преднамеренного или фиктивного банкротства.

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ СОТРУДНИКАМИ ЭБиПК НА ЭТАПАХ ВЫЯВЛЕНИЯ КРИМИНАЛЬНЫХ БАНКРОТСТВ

§ 1. Особенности сбора и анализа информации на первоначальном этапе оперативно-розыскного обеспечения выявления криминальных банкротств

Результативность всей последующей работы по выявлению криминальных банкротств во многом определяется тем, как организован её начальный этап. Именно здесь закладывается информационная база, которая затем ляжет в основу решений о возбуждении уголовного дела, выборе тактики оперативно-розыскных мероприятий, налаживании взаимодействия со следствием, налоговыми органами и арбитражными управляющими. Качество, полнота и скорость сбора исходных данных напрямую влияют на возможность зафиксировать преступные схемы и привлечь виновных к ответственности.

Начальный этап при выявлении криминальных банкротств имеет несколько отличительных черт. Во-первых, временной разрыв между совершением противоправных действий и их обнаружением может составлять два-три года – именно столько нередко требуется для подготовки умышленного банкротства или имитации неплатёжеспособности. Во-вторых, преобладание документальных следов: признаки преступления скрыты в массивах бухгалтерских, налоговых, банковских и иных документов, что требует от оперативников хорошего владения финансовым анализом и корпоративным правом. В-третьих, большое количество возможных источников информации, различающихся по степени достоверности, полноты и доказательственной ценности. В-четвёртых, жёсткий дефицит времени, обусловленный тем, что должник или арбитражный управляющий уже запустили процедуру

банкротства, а это ограничивает возможности получения сведений и контактов с участниками процесса.

Первоначальный этап оперативно-розыскного обеспечения включает следующие направления работы сотрудников ЭБиПК: обнаружение и фиксацию первичных сигналов о возможном криминальном банкротстве; проверку источников таких сигналов; первичную обработку и оценку полученной информации; выработку решения о дальнейших действиях (проведение ОРМ, запросы, привлечение арбитражного управляющего); юридическое оформление результатов.

Основные источники первичной информации, с которыми сталкиваются подразделения ЭБиПК:

1. Заключение арбитражных управляющих о наличии признаков фиктивного или преднамеренного банкротства. Они составляются в соответствии с Временными правилами (Постановление Правительства РФ № 855 от 27.12.2004) и содержат развёрнутый финансовый анализ, список подозрительных сделок, расчёт коэффициентов и итоговый вывод. Такие заключения ценны как ориентир, но требуют критического осмысления — управляющий может действовать под давлением должника или не располагать всеми данными.

2. Заявления кредиторов (конкурсных кредиторов, ФНС России), в которых детально описываются обстоятельства неплатёжеспособности, конкретные сделки и размер причинённого ущерба. Подобные обращения дают оперативникам конкретный план проверки.

3. Рапорты и сообщения из иных подразделений МВД (дознания, следствия, участковых), поступившие при рассмотрении других материалов.

4. Материалы налоговых органов: акты проверок, решения о привлечении к ответственности, выписки о движении средств по счетам, бухгалтерская и налоговая отчётность. Налоговая служба часто первой замечает резкое падение платежей и применение схем уклонения, которые сопровождают вывод активов.

5. Открытые данные из ЕФРСБ: сообщения о введении процедур банкротства, об арбитражных управляющих, об инвентаризации, о торгах, о требованиях кредиторов. Регулярный мониторинг этого реестра позволяет выявлять подозрительные процедуры на обслуживаемой территории.

6. Публикации в СМИ, аналитика, обращения общественных организаций (объединений кредиторов или добросовестных управляющих)¹.

7. Оперативная информация, полученная самим подразделением в ходе других ОРМ или в рамках иных оперативных дел.

Особая сложность начальной стадии — работа в условиях неполноты и противоречивости данных. Поэтому ключевое значение приобретает чёткая процедура первичного анализа и фильтрации информации. Рекомендуется следующий алгоритм:

Шаг 1. Формальная проверка. Устанавливается подследственность (ст. 196, 197 УК РФ), наличие сведений о субъекте (руководитель, учредитель, ИП), предполагаемой сумме ущерба (более 2,25 млн руб.), временных рамках деяния.

Шаг 2. Идентификация должника и контрагентов. Сбор полных наименований, ИНН, ОГРН, адресов, руководства, учредителей, статуса (действует/ликвидируется), аффилированных структур. Используются открытые реестры (ЕГРЮЛ, ЕГРИП, ЕФРСБ, ресурсы ФНС) и ведомственные базы.

Шаг 3. Сбор первичной финансовой информации. Запрос или изъятие бухгалтерских балансов, отчётов о финансовых результатах, налоговых деклараций за три года, предшествующих банкротству. Анализируется динамика выручки, себестоимости, прибыли, дебиторской и кредиторской задолженности, чистых активов.

Шаг 4. Предварительный анализ сделок. Из заключения управляющего или иных источников выделяются крупные сделки, совершённые в период

¹ Федорова А.Ю. Некоторые проблемы выявления и раскрытия криминальных банкротств // Современное право. – 2023. – № 8. – С. 55–61. – Текст: непосредственный.

подозрительности (обычно за три года до возбуждения дела). Оцениваются: цена (соответствие рыночной), отсрочка платежа, факт отчуждения ликвидного актива, контрагенты (особо опасны аффилированные лица, фирмы-однодневки, офшоры).

Шаг 5. Выявление аффилированности. С помощью ведомственных и межведомственных баз устанавливаются связи должника с контрагентами по подозрительным сделкам, арбитражным управляющим, оценочными и юридическими фирмами. Аффилированность — один из главных индикаторов криминального банкротства.

Шаг 6. Оценка достаточности оснований для ОРМ. По итогам составляется мотивированный рапорт о наличии/отсутствии признаков преступления и о необходимости проведения ОРМ для сбора дополнительной информации.

Важное процедура ограничения: на первоначальном этапе без судебного решения нельзя проводить ОРМ, существенно ограничивающие конституционные права (контроль почты, переговоров, снятие информации с техканалов, внедрение). Однако доступны иные ОРМ: опрос, наведение справок, исследование документов и предметов, наблюдение, отождествление личности, обследование помещений и участков.

Ключевое значение имеет опрос должностных лиц, учредителей, главбуха, сотрудников контрагентов. Он позволяет установить:

- реальное финансовое положение должника в предбанкротный период;
- истинные цели и обстоятельства подозрительных сделок;
- факты вывода активов, передачи имущества номинальным структурам;
- наличие/отсутствие документов о реальном движении ТМЦ и денег;
- аффилированность и контроль над контрагентами.

Учитывая возможную ложь и уничтожение документов, опросы нужно проводить внезапно, по возможности одновременно у разных лиц, с фиксацией в соответствии с Законом об ОРД (в том числе с использованием техники).

Наведение справок через официальные запросы даёт возможность получить:

- из банков — выписки по счетам должника и контрагентов, движение средств, платёжки, кредитные договоры, договоры залога;
- из ФНС — бухгалтерскую и налоговую отчётность, акты сверок, сведения о долгах по обязательным платежам, решения о блокировке счетов, выписки из ЕГРЮЛ;
- из Росреестра — данные о переходе прав на недвижимость, обременениях;
- из ГИБДД — сведения о транспорте и его отчуждении;
- из ЗАГС — родственные связи для выявления аффилированности.

Эффективность повышается при использовании межведомственных электронных сервисов, однако доступ к охраняемой законом тайне — только по мотивированному запросу в рамках ОРД.

Исследование предметов и документов на начальном этапе обычно касается бумаг, добровольно переданных арбитражным управляющим, кредиторами либо открыто опубликованных. С разрешения руководителя можно использовать фото- видеоаппаратуру, снимать копии, делать выписки. При обнаружении подлога или фальсификации ставится вопрос о сборе образцов.

Наблюдение применяется для проверки фактического местонахождения должника, отслеживания движения имущества, фиксации контактов должника с управляющим, оценщиками, юристами.

Типичные оперативно-розыскные ситуации на начальном этапе:

1. Заключение арбитражного управляющего. Есть развёрнутый финансовый анализ, но нет данных о реальных бенефициарах и выведенных активах. Усилия направляются на выявление аффилированных лиц, получение банковских выписок, опросы ключевых фигур.

2. Заявление кредитора. Часто отсутствует квалифицированный анализ, но есть конкретные сделки и ущерб. Приоритет — истребование заключения управляющего либо инициирование такой проверки.

3. Мониторинг ЕФРСБ. Исходных данных мало, требуется активный сбор из открытых источников и взаимодействие с управляющим.

4. Иные источники (СМИ, общественность). Информация самая общая, подлежит тщательной верификации. Служит поводом для проверочных действий и запросов.

Самая сложная ситуация — когда арбитражный управляющий по каким-то причинам (недобросовестность, аффилированность, отсутствие финансирования) не направил заключение в правоохранительные органы. Тогда сотрудникам ЭБиПК приходится самим формировать доказательственную базу, назначая внесудебные экономические исследования или привлекая налоговых специалистов.

Важнейший элемент — документирование результатов. Результаты ОРД, передаваемые следователю или в суд, оформляются по Инструкции (утв. Приказом № 776/703/509/507/1820/42/535/398/68 от 27.09.2013). Начальным документом выступает рапорт (справка) об обнаружении признаков преступления, который служит основанием для возбуждения уголовного дела или дополнительной проверки.

В итоге: начальный этап требует от сотрудников ЭБиПК не только знания уголовного и оперативно-розыскного законодательства, но и серьёзной подготовки в области бухучёта, финансового анализа, гражданского и арбитражного права. Недостаток таких компетенций часто приводит к тому, что даже очевидные признаки криминального банкротства остаются незамеченными, а материалы — без движения. Повысить эффективность помогут типовые чек-листы и алгоритмы, а также регулярное повышение квалификации по экономико-правовому анализу банкротств.

§ 2. Особенности исследования информации при документировании и подготовке материалов для возбуждения уголовного дела

Когда завершена первоначальная стадия сбора и анализа данных, и у оперативных сотрудников ЭБиПК сформировались достаточные основания подозревать наличие признаков преднамеренного либо фиктивного банкротства, начинается следующий, более сложный этап оперативно-розыскного сопровождения. Его суть заключается в документировании противоправной деятельности и составлении комплекта документов, необходимых для передачи следователю с целью последующего возбуждения уголовного дела. На этой стадии оперативники переходят от пассивного мониторинга открытых источников и добровольно предоставленных бумаг к активной реализации оперативно-розыскных мероприятий, часть из которых требует судебного санкционирования и ограничивает конституционные права граждан. Именно от правильности и своевременности действий на данном этапе зависит, удастся ли в дальнейшем доказать вину и привлечь ответственных лиц к уголовной ответственности.

Данный этап имеет несколько отличительных особенностей по сравнению с предыдущим. Во-первых, здесь устанавливаются сведения, которые в перспективе должны приобрести статус судебных доказательств (в отличие от ориентирующей информации, характерной для начала работы). Во-вторых, резко усиливается конфликтный характер обстановки: должник и его окружение, как правило, уже осведомлены о проверке и начинают активно противодействовать – уничтожают документацию, прячут имущество, склоняют свидетелей к даче ложных показаний. В-третьих, требуется строжайшее соблюдение процессуальных и ведомственных правил оформления результатов оперативно-розыскной деятельности, иначе собранные материалы могут быть признаны недопустимыми. В-четвертых, необходима тесная координация со следственными подразделениями, поскольку ряд следственных действий

(обыск, выемка, допрос) допустим только в рамках уже возбуждённого уголовного дела, а задача оперативников – подготовить материалы, создающие для его возбуждения законные основания.

Главная цель последующего этапа – зафиксировать и процессуально закрепить сведения, неопровержимо свидетельствующие о наличии умысла на причинение ущерба кредиторам, о совершении конкретных действий, приведших к неплатежеспособности, о размере понесённого ущерба и о круге виновных лиц.

На практике при выявлении криминальных банкротств на последующем этапе наиболее востребованы следующие оперативно-розыскные мероприятия.

Прослушивание телефонных переговоров и снятие информации с технических каналов связи. С помощью этих мероприятий можно добыть данные о разговорах должника, его сообщников, арбитражного управляющего, оценщиков, юристов. В таких беседах нередко фигурируют: истинные бенефициары бизнеса, реальная цена выводимых активов, способы сокрытия следов, договорённости с номинальными руководителями, планы противодействия проверке. Поскольку эти мероприятия затрагивают конституционное право на тайну переписки и переговоров, они проводятся исключительно на основании судебного решения, выносимого по мотивированному ходатайству руководителя органа, осуществляющего ОРД. Срок действия решения обычно составляет до шести месяцев с возможностью продления. Полученные фонограммы после рассекречивания передаются следователю и могут стать весомыми доказательствами.

Контроль почтовых отправлений, телеграфных и иных сообщений позволяет перехватывать переписку между фигурантами, а также документы, направляемые в арбитражные суды, кредиторам, государственные органы. Данное мероприятие также требует судебного санкционирования и становится актуальным, когда должник использует почтовую связь для отправки подложных бумаг либо для маскировки аффилированности.

Обследование помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств (в рамках ст. 6 Закона об ОРД) на последующем этапе может проводиться как в добровольном порядке (с разрешения владельца), так и в принудительном – но уже после возбуждения уголовного дела в форме обыска или выемки. Однако до возбуждения уголовного дела оперативники вправе с согласия владельца или в присутствии понятых осмотреть помещения должника при наличии разумных предположений, что там находятся имеющие значение документы или предметы. Результаты такого осмотра оформляются актом, который впоследствии приобщается к материалам ОРД. При обнаружении признаков преступления и необходимости изъятия документов и предметов сотрудники ЭБиПК производят изъятие с составлением протокола в присутствии понятых и с участием специалиста (например, экономиста или компьютерно-технического эксперта). Таким способом часто изымаются черновики документов, жёсткие диски, флеш-накопители, содержащие реальную бухгалтерскую информацию или переписку¹.

Исследование предметов и документов на последующем этапе из простого ознакомления превращается в углублённое изучение с привлечением специалистов. Сотрудник ЭБиПК вправе изъять подлинники документов или изготовить их копии, после чего инициировать исследование (внесудебную экспертизу) в экспертном подразделении МВД либо пригласить специалиста по договору. Это особенно значимо при анализе бухгалтерских баз данных, восстановлении удалённой информации с жёстких дисков, выявлении признаков подделки подписей или внесения исправлений.

Опрос на последующем этапе проводится уже не для первичного сбора информации, а для углубления и перепроверки уже имеющихся данных, а также для получения объяснений, которые могут быть в дальнейшем использованы при допросах после возбуждения дела. Опрос целесообразно вести с

¹ Глушков Е.Л. Оперативно-розыскные меры при выявлении преступлений, связанных с банкротством // Вопросы криминологии, криминалистики и судебной экспертизы. – 2020. – С. 45–52. – Текст: непосредственный.

применением технических средств (диктофон, видеокамера) с согласия опрашиваемого, а также обязательно разъяснять ему право, предусмотренное ст. 51 Конституции РФ. Полученные объяснения оформляются в виде письменного заявления или объяснения и приобщаются к материалам доследственной проверки.

Крайне значимым элементом последующего этапа является взаимодействие со следователем (дознавателем), который в дальнейшем будет осуществлять предварительное расследование. Наиболее рациональная модель, когда следователь подключается уже на стадии документирования, до возбуждения уголовного дела. Это даёт возможность:

- определить совместно перечень необходимых ОРМ, результаты которых потом можно будет легализовать в качестве доказательств;
- согласовать тактику одновременного проведения оперативно-розыскных и следственных действий (например, обследование помещений оперативниками может предшествовать обыску либо проводиться параллельно);
- обеспечить соблюдение уголовно-процессуальных норм при изъятии предметов и документов;
- своевременно подготовить и направить рапорт об обнаружении признаков преступления с приложением достаточных материалов для возбуждения уголовного дела.

Согласно Приказу МВД России от 04.05.2016 № 340, взаимодействие подразделений ЭБиПК и следствия организуется на основе совместных планов, оперативных совещаний, обмена информацией. Наиболее эффективной формой на практике признана смешанная оперативно-следственная группа, включающая как оперативных сотрудников, так и следователей. Такая группа может работать с момента получения первичной информации вплоть до передачи дела в суд.

Подготовка материалов для возбуждения уголовного дела – финальная стадия работы сотрудников ЭБиПК в рамках оперативно-розыскного обеспечения. Эти материалы должны включать:

1. Рапорт об обнаружении признаков преступления по ст. 143 УПК РФ с указанием конкретных признаков составов, предусмотренных ст. 196 или 197 УК РФ.

2. Результаты ОРД, оформленные в соответствии с Инструкцией о порядке предоставления результатов ОРД органу дознания, следователю или в суд (межведомственный приказ от 27.09.2013). Сюда входят: акты о результатах ОРМ (опроса, наведения справок, обследования, исследования предметов и документов), справки специалиста, аудио- и видеозаписи, копии документов.

3. Заключение арбитражного управляющего о наличии признаков фиктивного или преднамеренного банкротства (если такое имеется).

4. Материалы налоговых органов, банковские выписки, выписки из реестров (ЕГРЮЛ, ЕГРН, ГИБДД), подтверждающие отчуждение активов, ухудшение финансовых показателей, аффилированность.

5. Объяснения кредиторов, должностных лиц должника, иных свидетелей.

6. Справку-расчёт предполагаемого ущерба, подтверждающую крупный размер (свыше 2 250 000 рублей).

7. Аналитическую справку сотрудника ЭБиПК, систематизирующую все собранные данные, описывающую способы совершения преступления, круг причастных лиц и обстоятельства, подлежащие доказыванию.

Требования к оформлению крайне жёсткие: все документы должны быть подписаны уполномоченными лицами, иметь регистрационные номера, при необходимости – заверены печатями. Результаты ОРМ, полученные с нарушением закона, могут быть признаны недопустимыми, что повлечёт прекращение уголовного дела.

Типичные сложности данного этапа при выявлении криминальных банкротств:

1. Противодействие со стороны должника и его окружения – уничтожение документов, сокрытие активов, дача ложных показаний, давление на арбитражного управляющего и кредиторов. В ответ необходимо действовать максимально оперативно, проводить ОРМ внезапно, обеспечивать сохранность изъятых носителей, фиксировать каждый шаг с участием понятых и специалистов.

2. Сложность доказывания умысла. В отличие от объективных признаков (сам факт сделки, снижение активов), умысел на причинение вреда кредиторам устанавливается через совокупность косвенных улик: аффилированность сторон сделки, занижение цены, отсутствие экономической целесообразности, синхронность действий с моментом возникновения долгов. На последующем этапе оперативники должны целенаправленно собирать именно такие косвенные доказательства, используя прослушивание переговоров, анализ переписки, опросы осведомлённых лиц.

3. Проблема легализации результатов ОРМ. Судебная практика знает случаи, когда суды отказывались принимать фонограммы прослушивания телефонных переговоров из-за нарушений порядка рассекречивания или ненадлежащего оформления. Поэтому на данном этапе необходимо неукоснительно соблюдать процедуру: судебное решение → постановление о проведении ОРМ → протокол о результатах → рассекречивание → передача следователю.

4. Недостаточное взаимодействие со следствием. Нередко следователи, не имеющие опыта работы с делами о банкротстве, неправильно оценивают представленные оперативниками материалы, требуют «прямых» доказательств, которых в таких делах объективно нет. Для преодоления этой проблемы полезны совместные совещания, привлечение следователя к планированию ОРМ уже на последующем этапе, а также предварительные консультации с прокурором и судьёй о допустимости доказательств.

Практика свидетельствует, что успешное документирование криминальных банкротств на последующем этапе во многом базируется на применении современных технических средств и методик. В частности, широко применяются:

1. Компьютерно-техническое исследование изъятых электронных носителей. Оно даёт возможность восстановить удалённые файлы, обнаружить черновики подложных договоров, переписку с контрагентами, логи работы в бухгалтерской программе 1С. Нередко именно на жёстком диске главного бухгалтера находится «вторая бухгалтерия» и реальные данные о движении активов.

2. Анализ баз данных ФНС России (АИС «Налог-3», ЕГРЮЛ) в реальном времени. Это позволяет отслеживать цепочки регистрационных действий, смену юридических адресов, выявлять массовых учредителей и руководителей.

3. Использование геолокационных данных (в рамках прослушивания телефонных переговоров или по запросу к операторам сотовой связи) для определения местонахождения должника и его контактов в период совершения подозрительных сделок.

4. Назначение внесудебных экономических экспертиз ещё до возбуждения уголовного дела. Специалист-экономист может подготовить письменное заключение о признаках преднамеренного банкротства, динамике коэффициентов, о несоответствии цен сделок рыночному уровню. Такое заключение затем приобщается к материалам проверки и служит дополнительным основанием для возбуждения дела.

После того как материалы подготовлены и переведены в разряд «результаты ОРД, предоставляемые следователю», сотрудник ЭБиПК направляет их руководителю следственного органа (или дознавателю) с сопроводительным письмом. Следователь в трёхдневный срок (с возможностью продления до 30 дней) рассматривает поступившие материалы и принимает решение о возбуждении уголовного дела либо об отказе. В случае возбуждения

дела оперативное сопровождение обычно продолжается: сотрудники ЭБиПК выполняют отдельные поручения следователя, проводят ОРМ по розыску скрывшихся лиц, выявлению дополнительных эпизодов.

В завершении отметим, что данный этап исследования информации сотрудниками ЭБиПК при выявлении криминальных банкротств требует не только глубокого знания оперативно-розыскной тактики, но и понимания уголовно-процессуальных требований к доказательствам, а также умения эффективно взаимодействовать со следствием, экспертами и судом. Именно от качества документирования и оформления материалов зависит, будут ли собранные факты положены в основу обвинительного приговора или останутся «сырым» материалом, отвергнутым судом. На этом этапе особенно востребованы типовые алгоритмы, планы и автоматизированные системы контроля качества оформления оперативно-служебных документов, позволяющие минимизировать риски признания доказательств недопустимыми и повысить эффективность борьбы с криминальными банкротствами.

§ 3. Использование специальных знаний (экономических, бухгалтерских, компьютерно-технических) при исследовании информации о криминальных банкротствах сотрудниками ЭБиПК

Эффективность выявления криминальных банкротств на этапе до возбуждения уголовного дела напрямую зависит от того, насколько профессионально сотрудники подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции (ЭБиПК) применяют специальные познания в различных областях. Уголовно-правовые нормы, закреплённые в ст. 196 и 197 УК РФ, отличаются сложностью своих конструкций; способы совершения этих преступлений разнообразны и постоянно видоизменяются, а уровень латентности остаётся крайне высоким. В таких условиях успешное противодействие практически невозможно без привлечения сведущих лиц уже

на стадии оперативно-розыскного сопровождения, задолго до вынесения постановления о возбуждении уголовного дела. Именно специальные знания позволяют «прочитать» информацию, зашифрованную в финансовых документах, бухгалтерских регистрах и на электронных носителях, и трансформировать её в полноценную доказательственную базу.

Нормативную основу применения специальных знаний в деятельности подразделений ЭБиПК формируют, в первую очередь, положения Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности». В статье 6 этого Закона к числу оперативно-розыскных мероприятий отнесены сбор образцов для сравнительного исследования, исследование предметов и документов, а также наведение справок — каждое из этих мероприятий предполагает активное участие специалистов. Кроме того, Приказ МВД России от 4 мая 2016 г. № 340, которым утверждено Наставление по организации взаимодействия подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции и следственных подразделений, регламентирует порядок привлечения экспертно-криминалистических подразделений к документированию экономических преступлений. В научной литературе при этом обоснованно отмечается, что существующая модель информационно-аналитической работы нуждается в переориентации с раскрытия и расследования уже совершённых преступлений на их выявление на ранних стадиях и прогнозирование криминальных угроз. Это, в свою очередь, требует более активного внедрения специальных знаний именно на доследственном этапе.

В криминалистической науке и теории оперативно-розыскной деятельности принято выделять несколько форм использования специальных знаний: участие специалиста в проведении оперативно-розыскных мероприятий (консультации, помощь в изъятии объектов, их предварительное изучение); проведение внесудебного (оперативного) исследования по поручению оперативного подразделения; назначение судебной экспертизы после возбуждения уголовного дела. Для доследственной стадии наибольший

практический интерес представляют первые две формы, так как они позволяют получить ориентирующую и первоначальную доказательственную информацию ещё до официального возбуждения уголовного дела.

При выявлении криминальных банкротств наиболее востребованными являются экономические (включая финансово-экономические), бухгалтерские и компьютерно-технические знания. Каждая из этих сфер решает свой круг специфических задач, но в комплексе они образуют единую систему экспертно-аналитического сопровождения оперативно-розыскной деятельности.

Экономические (финансово-экономические) знания используются для изучения закономерностей финансово-хозяйственной деятельности должника, выявления нетипичных отклонений от нормального течения экономических процессов и установления причинно-следственных связей между управленческими решениями руководства и наступившей неплатёжеспособностью. Ключевая роль здесь отводится финансовому анализу, который проводится в соответствии с Временными правилами проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, утверждёнными Постановлением Правительства РФ от 27.12.2004 г. № 855. Хотя эти правила адресованы прежде всего арбитражным управляющим, они фактически задают общепризнанную методику исследования, которой могут руководствоваться и специалисты, привлекаемые сотрудниками ЭБиПК.

Согласно указанным правилам, процедура выявления признаков преднамеренного банкротства включает два этапа. На первом этапе анализируются значения и динамика коэффициентов, характеризующих платёжеспособность должника, рассчитанных за исследуемый период (как правило, три года, предшествующих возбуждению дела о банкротстве). В поле зрения попадают:

- коэффициенты абсолютной, текущей и быстрой ликвидности, отражающие способность должника своевременно исполнять свои обязательства;
- коэффициенты финансовой устойчивости (автономии, обеспеченности собственными оборотными средствами, маневренности);
- коэффициенты деловой активности (оборачиваемости активов, дебиторской и кредиторской задолженности);
- коэффициенты рентабельности (продаж, активов, собственного капитала).

Резкое ухудшение двух и более коэффициентов при отсутствии объективных экономических причин (отраслевого кризиса, форс-мажора, стихийных бедствий) расценивается как первичный признак возможного криминального банкротства, требующий дальнейшей углублённой проверки.

На втором этапе выявляются сделки и действия (бездействие) должника, которые не соответствуют рыночным условиям, послужили причиной возникновения или увеличения неплатёжеспособности и причинили реальный ущерб кредиторам. К числу типичных подозрительных сделок относятся: отчуждение ликвидных активов по заведомо заниженной цене; замена ликвидных активов на неликвидные; совершение сделок с аффилированными лицами на нерыночных условиях; искусственное создание кредиторской задолженности; умышленное прекращение взыскания дебиторской задолженности и т.п.

Для проведения подобных исследований сотрудники ЭБиПК могут привлекать специалистов-экономистов из экспертно-криминалистических подразделений МВД или иных государственных судебно-экспертных учреждений. Заключение специалиста (внесудебное экономическое исследование), полученное в ходе доследственной проверки, не является судебной экспертизой, однако обладает высокой ориентирующей ценностью и может служить одним из аргументов для возбуждения уголовного дела. Как

свидетельствует практика, на разрешение такого рода исследований чаще всего ставятся следующие вопросы:

1) имеются ли в действиях руководства должника признаки преднамеренного (фиктивного) банкротства;

2) когда именно возникли признаки объективного банкротства (то есть момент, когда должник реально, а не искусственно утратил способность удовлетворять требования кредиторов);

3) в каком размере кредиторам был причинён ущерб действиями (бездействием) руководства должника;

4) соответствуют ли условия крупных сделок, совершённых должником в подозрительный период, рыночным (с учётом отраслевых и региональных особенностей);

5) просматриваются ли экономические признаки аффилированности между должником и его контрагентами по подозрительным сделкам.

В рамках финансово-экономического исследования особое внимание уделяется выявлению аффилированности. Обнаружение связей (родственных, корпоративных, имущественных) между должником и контрагентом по подозрительной сделке является одним из наиболее весомых косвенных доказательств наличия умысла на причинение вреда кредиторам.

Бухгалтерские знания в контексте выявления криминальных банкротств применяются для проверки правильности оформления, ведения и достоверности бухгалтерского учёта и отчётности должника. Судебная бухгалтерская экспертиза нацелена на выявление несоответствий между содержанием реально проведённых хозяйственных операций и их отражением в учётных документах. В отличие от финансово-экономического анализа, который оперирует сводными показателями, бухгалтерское исследование погружается в первичные документы: договоры, счета-фактуры, акты приёма-передачи,

платёжные поручения, кассовые документы, авансовые отчёты, бухгалтерские справки, регистры синтетического и аналитического учёта¹.

В ходе бухгалтерского исследования специалист способен выявить:

- факты проведения хозяйственных операций без надлежащего документального оформления или с использованием подложных (поддельных) документов;
- расхождения между данными бухгалтерского учёта и фактическим наличием (движением) имущества;
- внесение в бухгалтерские регистры несанкционированных изменений (подчистки, дописки, неоговорённые исправления);
- неотражение в учёте фактов выбытия активов либо искусственное создание кредиторской задолженности;
- признаки ведения «двойной бухгалтерии», когда наряду с официальной отчётностью, представляемой в налоговые органы, существует параллельная система учёта, отражающая реальное экономическое положение дел.

Особую ценность представляет анализ электронных баз данных бухгалтерского учёта (прежде всего системы «1С: Предприятие»). Как отмечается экспертами, база 1С позволяет построить финансовую модель, которая либо подтверждает добросовестность действий менеджмента, либо, напротив, выявляет манипуляции с отчётностью. Специалист может установить точную дату возникновения признаков объективного банкротства, проанализировав динамику показателей в автоматизированном режиме. Это особенно важно, поскольку во многих случаях должник намеренно затягивает подачу заявления о банкротстве, пользуясь тем, что кредиторы и арбитражный управляющий не имеют доступа к реальной бухгалтерской информации.

Одной из главных проблем использования бухгалтерских знаний на доследственной стадии является недоступность или неполнота первичных

¹ Беловицкий К.Б. Финансовые расследования : учебное пособие. – Москва : Дашков и К°, 2022. – Текст: непосредственный.

документов. Руководители должника нередко заранее уничтожают или фальсифицируют учётные документы, впоследствии ссылаясь на их утрату, кражу или ненадлежащие условия хранения. Решить эту проблему позволяет изъятие сотрудниками ЭБиПК в ходе ОРМ (обследования помещений) оригиналов или электронных копий документов. При этом обязательно присутствие специалиста-бухгалтера, который может оперативно оценить полноту и качество изымаемого документального массива, а также зафиксировать признаки возможной фальсификации (следы подчисток, допечатки текста, несоответствие подписей и т.п.).

Компьютерно-технические знания приобретают всё большее значение при выявлении криминальных банкротств в условиях цифровизации экономики. Их применение направлено на исследование электронных носителей информации (жёстких дисков, флеш-накопителей, серверов, облачных хранилищ), содержащих бухгалтерские базы, электронную переписку, черновики документов и иные цифровые следы преступной деятельности. Компьютерно-техническая экспертиза решает следующие задачи:

- извлечение информации с электронных носителей, в том числе удалённой, отформатированной или зашифрованной;
- восстановление удалённых файлов (включая файлы бухгалтерских баз 1С, текстовые документы, электронные таблицы);
- обнаружение следов использования поддельных электронных подписей;
- установление фактов копирования, перемещения, удаления, изменения файлов, их временных характеристик;
- нахождение на носителе «теневой» бухгалтерии, которая не передавалась в налоговые органы;
- анализ метаданных документов (дата создания, дата последнего сохранения, автор, организация-создатель) для выявления аномалий (например, создания договора задним числом).

Практика расследования экономических преступлений показывает, что именно компьютерно-техническое исследование нередко позволяет вскрыть истинный масштаб вывода активов и установить реальных бенефициаров. Часто на жёстком диске компьютера главного бухгалтера или генерального директора обнаруживаются файлы, содержащие неискажённую бухгалтерскую отчётность, а также переписку с аффилированными лицами, в которой обсуждаются схемы вывода средств и способы противодействия проверке.

На доследственной стадии сотрудники ЭБиПК могут провести исследование электронных носителей в рамках ОРМ «Исследование предметов и документов». Для этого необходимо привлечь специалиста-криминалиста, имеющего соответствующий сертификат на право работы с компьютерной техникой. Специалист в присутствии понятых изымает носители, создаёт их образы (копии) и выполняет предварительное исследование. Полученные результаты оформляются в виде справки специалиста либо акта о результатах ОРМ. В дальнейшем, после возбуждения уголовного дела, назначается полноценная компьютерно-техническая экспертиза.

Крайне важный аспект применения специальных знаний — организация взаимодействия сотрудников ЭБиПК с экспертно-криминалистическими подразделениями (ЭКП) МВД России. Наиболее эффективная модель предполагает включение специалиста ЭКП в состав оперативно-следственной группы уже на стадии документирования. В его обязанности входит: консультирование по вопросам изъятия, упаковки и транспортировки электронных носителей; присутствие при обследовании помещений и изъятии компьютерной техники; предварительная оценка качества и полноты изъятого документального массива; проведение оперативных исследований изъятых объектов и подготовка справок для оперативных докладов.

Существенной проблемой является, что в настоящее время каждый оперативный работник действует исходя из собственного опыта и уровня знаний, что приводит к разному в практике и нередко — к утрате ценной

доказательственной информации. Решением могла бы стать разработка типовых алгоритмов для специалистов, включающих:

- перечень документов и учётных регистров, подлежащих изъятию или осмотру;
- алгоритмы предварительной оценки финансового состояния должника (коэффициентный анализ);
- типовые вопросы для постановки перед специалистом-экономистом, бухгалтером и компьютерно-техническим экспертом;
- образцы форм документов для фиксации результатов исследования (акт о результатах ОРМ, справка специалиста).

Кроме того, необходимо на регулярной основе повышать квалификацию сотрудников ЭБиПК в области применения специальных экономических и компьютерно-технических знаний. Периодические учебные семинары с участием ведущих экспертов-криминалистов помогут оперативникам лучше понимать возможности и ограничения различных видов исследований, грамотно формулировать вопросы специалистам и своевременно инициировать их проведение.

Таким образом, использование специальных экономических, бухгалтерских и компьютерно-технических знаний является неотъемлемой частью современной методики выявления криминальных банкротств сотрудниками подразделений ЭБиПК. Комплексное применение этих знаний позволяет не только зафиксировать сам факт совершения преступления, но и собрать доказательственную информацию в форме, пригодной для передачи следователю и последующего использования в уголовном процессе. Основными направлениями совершенствования этой деятельности должны стать: внедрение типовых методик и алгоритмов, усиление взаимодействия оперативных и экспертных подразделений, а также систематическое повышение квалификации оперативных сотрудников в вопросах применения специальных знаний. Только при соблюдении этих условий можно рассчитывать на повышение

эффективности борьбы с криминальными банкротствами и снижение их высокого латентного уровня.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведённое исследование, посвящённое вопросам обработки и анализа информации сотрудниками подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции (ЭБиПК) при выявлении фактов криминального банкротства, позволяет сделать ряд обобщающих выводов теоретического и практического характера.

В рамках анализа уголовно-правовой и криминалистической характеристики криминальных банкротств установлено, что преступления, квалифицируемые по ст. 196 и 197 УК РФ (преднамеренное и фиктивное банкротство), отличаются высокой степенью латентности, сложной конструкцией объективной и субъективной сторон, а их выявление требует от оперативных сотрудников не только владения уголовно-правовыми нормами, но и понимания экономических и финансовых механизмов функционирования хозяйствующих субъектов. К числу наиболее значимых для оперативно-розыскной деятельности признаков относятся: прямой умысел на причинение имущественного вреда кредиторам; специальный субъект (руководитель, учредитель, индивидуальный предприниматель); крупный размер ущерба (более 2 250 000 рублей); а также типовые способы совершения (вывод ликвидных активов, совершение сделок с аффилированными лицами на нерыночных условиях, искусственное наращивание кредиторской задолженности, замещение ликвидного имущества неликвидным). Криминалистическая составляющая дополняет правовую картину анализом следовой информации, которая носит преимущественно документальный и электронный характер, что и предопределяет основные методы её обнаружения – исследование бухгалтерской, налоговой, банковской документации и компьютерных носителей.

Изучение правового регулирования и информационно-аналитической деятельности показало, что работа сотрудников ЭБиПК по выявлению

криминальных банкротств базируется на системе нормативных правовых актов, включающей Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности», Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», а также ведомственные приказы МВД России. Выделены основные источники получения информации: заключения арбитражных управляющих, обращения кредиторов, данные Федеральной налоговой службы, открытые сведения из ЕФРСБ, материалы средств массовой информации и результаты проведения оперативно-розыскных мероприятий. Обосновано, что сложившаяся модель информационно-аналитической работы преимущественно ориентирована на раскрытие уже совершённых противоправных деяний, тогда как более эффективной была бы превентивная аналитика на начальных стадиях банкротных процедур. Сложности связаны с высоким уровнем латентности, недостаточной межведомственной координацией, сложностью контроля движения финансовых средств, а также отсутствием либо фальсификацией бухгалтерских документов.

В ходе исследования первоначального этапа сбора и анализа информации разработан чёткий алгоритм действий сотрудников ЭБиПК, включающий проверку формальных признаков, идентификацию должника и его контрагентов, сбор первичной финансовой документации, предварительный анализ совершённых сделок, выявление аффилированности и оценку достаточности оснований для проведения оперативно-розыскных мероприятий. Определено, что наибольшую результативность на данном этапе демонстрируют такие оперативно-розыскные мероприятия, как опрос, наведение справок через банковские и налоговые учреждения, исследование документов и наблюдение. В связи с чем, первоначальный этап предъявляет повышенные требования к уровню подготовки оперативных сотрудников (необходимы познания в тактике оперативно-розыскной деятельности и в бухгалтерском учёте и финансовом анализе). Представлена классификация типичных оперативно-розыскных ситуаций в зависимости от источника

получения исходной информации (заключение арбитражного управляющего, обращение кредитора, мониторинг ЕФРСБ, информация из СМИ).

Анализ последующего этапа (документирования и формирования материалов для передачи следователю с целью возбуждения уголовного дела) выявил, что решающую роль здесь играют оперативно-розыскные мероприятия, требующие судебного санкционирования (прослушивание телефонных переговоров, снятие информации с технических каналов связи, контроль почтовых отправлений). Именно посредством этих мероприятий возможно получение доказательств умысла, аффилированности и согласованности действий фигурантов. Сформулированы рекомендации по составлению пакета документов, передаваемого следователю. Перечислены типичные сложности: противодействие со стороны должника и его окружения, трудность доказывания умысла через совокупность косвенных доказательств, проблемы легализации результатов ОРМ, недостаточное взаимодействие со следственными подразделениями. В качестве путей преодоления предложены создание совместных оперативно-следственных групп и привлечение следователя уже на стадии документирования.

В части использования специальных знаний определено, что наиболее востребованы экономические (финансово-экономические), бухгалтерские и компьютерно-технические знания. Финансово-экономический анализ даёт возможность выявлять признаки преднамеренного банкротства посредством коэффициентного анализа и оценки подозрительных сделок. Бухгалтерское исследование направлено на обнаружение расхождений между реальными хозяйственными операциями и их отражением в учёте, а также признаков «двойной бухгалтерии». Компьютерно-техническое исследование позволяет восстанавливать удалённые файлы, анализировать базы 1С, выявлять подделку электронных документов и устанавливать истинных бенефициаров. Обоснована необходимость внедрения типовых планов и методических материалов для

сотрудников ЭБиПК, а также регулярного повышения их квалификации во взаимодействии с экспертно-криминалистическими подразделениями.

По итогам проведённого исследования предложены следующие практические рекомендации по совершенствованию деятельности сотрудников ЭБиПК в сфере выявления криминальных банкротств:

1. Создать на региональном уровне межведомственные рабочие группы из числа сотрудников ЭБиПК, следственных органов, налоговых служб и арбитражных управляющих для оперативного обмена информацией и координации действий при проверке сообщений о криминальных банкротствах.

2. Организовать на базе экспертно-криминалистических центров МВД России специализированные курсы повышения квалификации для оперативных сотрудников по программе «Финансово-экономический анализ и компьютерно-технические исследования при выявлении криминальных банкротств» с отработкой практических ситуаций.

3. Внедрить в деятельность подразделений ЭБиПК методику экспресс-анализа финансового состояния должника на основе общедоступных данных. Учитывая, что на первоначальном этапе сотрудники ЭБиПК зачастую не имеют доступа к полному объёму бухгалтерской документации, однако могут использовать открытые источники (ЕФРСБ, бухгалтерская отчётность в открытом доступе, данные ФНС в ограниченном объёме), предлагается разработать типовую форму экспресс-анализа, включающую расчёт пяти-семи ключевых коэффициентов (коэффициент текущей ликвидности, автономии, обеспеченности собственными оборотными средствами, динамика выручки и чистой прибыли), установить пороговые критические значения указанных коэффициентов для различных отраслей экономики (строительство, торговля, промышленность), с учётом которых сотрудник ЭБиПК сможет оперативно принять решение о необходимости углублённой проверки, а также автоматизировать указанный расчёт путём создания программного модуля, интегрированного с ведомственной аналитической системой.

Теоретическая значимость работы состоит в том, что в ней впервые на монографическом уровне обобщены и проанализированы особенности исследования информации сотрудниками ЭБиПК при выявлении криминальных банкротств как самостоятельного объекта оперативно-розыскного познания, отделённого от методики предварительного расследования. Уточнены отдельные понятия, выявлены закономерности, предложены классификации источников информации и типичных оперативно-розыскных ситуаций.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования в повседневной работе сотрудников подразделений ЭБиПК при организации выявления признаков преднамеренного и фиктивного банкротства; при подготовке аналитических материалов для следственных органов; в системе служебной подготовки оперативных кадров; а также в учебном процессе при преподавании дисциплин, связанных с выявлением и пресечением преступлений в сфере экономики.

Перспективными направлениями дальнейших научных исследований являются: разработка конкретных методик автоматизированного финансового анализа должников с применением технологий искусственного интеллект изучение зарубежного опыта выявления мошеннических банкротств; анализ эффективности института освобождения от уголовной ответственности при активном содействии расследованию (примечание к ст. 195 УК РФ); а также исследование проблем выявления криминальных банкротств, совершаемых с использованием криптовалют и офшорных юрисдикций.

В завершение необходимо ещё раз отметить, что только комплексный подход, объединяющий уголовно-правовые, криминалистические и оперативно-розыскные аспекты, способен обеспечить эффективное выявление и пресечение криминальных банкротств. Ключевая роль в этом процессе принадлежит сотрудникам подразделений ЭБиПК, которые на доследственной стадии должны не только владеть оперативно-розыскным инструментарием, но и обладать глубокими экономическими, бухгалтерскими и компьютерно-

техническими знаниями, а также уметь выстраивать эффективное взаимодействие со следствием, налоговыми органами и арбитражными управляющими. Реализация предложенных в работе рекомендаций позволит повысить результативность выявления криминальных банкротств, снизить их высокий латентный уровень и обеспечить неотвратимость уголовной ответственности для виновных лиц.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Нормативные правовые акты и иные официальные документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/constitution> (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 21.04.2025) (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.11.2024) – Текст электронный // Официальный интернет-портал правовой информации: [сайт], – URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.09.2025).
3. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ред. от 29.12.2024). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34481/ (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.
4. Федеральный закон от 12.08.1995 № 144-ФЗ (ред. от 01.04.2025) «Об оперативно-розыскной деятельности». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7519/ (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.
5. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О несостоятельности (банкротстве)». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.
6. Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_50790/ (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.
7. Приказ МВД России от 04.05.2016 № 340 «Об утверждении Наставления по организации взаимодействия подразделений экономической

безопасности и противодействия коррупции и следственных подразделений органов внутренних дел Российской Федерации при выявлении, раскрытии и расследовании преступлений» (ред. от 18.09.2023). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – Текст: электронный.

8. Приказ МВД России № 776, Минобороны России № 703, ФСБ России № 509, ФСО России № 507, ФТС России № 1820, СВР России № 42, ФСИН России № 535, ФСКН России № 398, СК России № 68 от 27.09.2013 «Об утверждении Инструкции о порядке представления результатов оперативно-розыскной деятельности органу дознания, следователю или в суд». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_154838/ (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.

II. Учебная, научная литература и иные материалы

1. Беловицкий К.Б. Финансовые расследования : учебное пособие. – Москва : Дашков и К°, 2022. – Текст: непосредственный.

2. Васильев Д.В., Сидоров В.А. Проблемные вопросы, возникающие в деятельности органов внутренних дел при выявлении и расследовании криминальных банкротств // Вестник экономической безопасности. – 2024. – № 3. – С. 45–52. – Текст: непосредственный.

3. Глушков Е.Л. Оперативно-розыскные меры при выявлении преступлений, связанных с банкротством // Вопросы криминологии, криминалистики и судебной экспертизы. – 2020. – С. 45–52. – Текст: непосредственный.

4. Зайнутдинов Р. Криминальное банкротство. Объективные признаки // Закон и право. – 2006. – № 1. – С. 19–21. – Текст: непосредственный.

5. Иванов П.И. Информационно-аналитическая работа при выявлении экономических преступлений // Научный вестник Нижегородской академии МВД России. – 2024. – № 2. – С. 112–118. – Текст: непосредственный.

6. Красненкова А.В. Особенности криминалистической характеристики преднамеренного банкротства // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2021. – № 4 (56). – С. 178–183. – Текст: непосредственный.

7. Львова Н.А. Преднамеренное банкротство: экономическое содержание и финансовый механизм // Финансы и кредит. – 2016. – № 28. – С. 35–45. – Текст: непосредственный.

8. Федорова А.Ю. Некоторые проблемы выявления и раскрытия криминальных банкротств // Современное право. – 2023. – № 8. – С. 55–61. – Текст: непосредственный.

III. Эмпирический материал

1. Судебная практика: определения Верховного Суда РФ, обзоры судебной практики по делам о криминальных банкротствах. – URL: <https://vsrf.ru/> (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.

2. Статистические данные ГИАЦ МВД России о выявленных преступлениях экономической направленности (2019–2024 гг.). – URL: <https://мвд.рф/> (дата обращения: 22.04.2026). – Текст: электронный.

3. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ) : официальный сайт. – URL: <https://bankrot.fedresurs.ru/> – Текст: электронный.

«Материал вычитан, цифры, факты, цитаты сверены с первоисточником. Материал не содержит сведений, составляющих государственную и служебную тайну».



_____ К.Р. Тухватуллин