

## 8.17. МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ОРГАНОВ В ВОПРОСАХ ВЫЯВЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ КРИМИНАЛЬНЫХ БАНКРОТСТВ БАНКОВ

Чернов П.Л., главный эксперт,  
отделение экономических экспертиз отдела  
специальных экспертиз и учетов  
Экспертно-криминалистического центра, капитан  
полиции, Министерство внутренних дел по  
Республике Крым, г. Симферополь;  
Пименов Д.М., главный специалист, дирекция  
по внутреннему контролю уранового холдинга  
«АРМЗ» (ОАО «Атомредметзолото»), г. Москва

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)

В статье рассмотрена целесообразность обобщения и стандартизации методов и подходов к анализу банкротства коммерческих банков, используемых аудиторами, Центральным банком РФ, Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и правоохранительными органами в лице следственных и экспертных подразделений.

Коммерческие банки, как и остальные субъекты предпринимательской деятельности, несут риски потери платежеспособности и, как следствие, наступления банкротства. В силу значительности объемов средств, находящихся в их ведении, коммерческие банки зачастую становятся объектом противоправных действий, результатом или механизмом которых становится банкротство организации.

Термин «банкрот» возник в Италии (от итал. *banco* – «скамья», «банк» и *rotto* – «сломанный») и дословно означает «сломать скамью, на которой сидел коммерсант, ведущий торговлю или финансовую деятельность». Отказ платить по своим долговым обязательствам из-за отсутствия средств приводил к тому, что его скамью ломали. Это обязательство служило сигналом прекращения деятельности коммерсанта и предупреждением остальных контрагентов [10, с. 5].

Понятие банкротства определено Федеральным законом РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ [1]. Согласно закону, под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом неспособность должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Таким образом, в основу современного закона положен принцип неплатежеспособности [3, с. 11].

Банкротство возникает из-за превышения обязательств над ликвидными активами, т.е. из-за неудовлетворительной структуры баланса. Она выражается в появлении просроченной задолженности перед бюджетом, банками, поставщиками и другими контрагентами и является результатом неудовлетворительной работы по финансированию и кредитованию [7]. При этом важно отметить, что несмотря

на единый признак «неплатежеспособность», банкротства существенно различаются между собой. Так, ряд экономистов выделяют следующие виды банкротства коммерческой организации.

1. Реальное банкротство – полная неплатежеспособность коммерческой организации, отсутствие возможности восстановления нормальной деятельности, потеря капитала. Арбитражный суд принимает решение о признании такой коммерческой организации банкротом и об открытии конкурсного производства.
2. Техническое банкротство – неплатежеспособность коммерческой организации, вызванная просроченной дебиторской задолженностью, существенно превышающей финансовые обязательства. Техническое банкротство коммерческой организации при эффективном внешнем управлении не приводит к реальному банкротству.
3. Умышленное банкротство – преднамеренное создание руководителем или собственником коммерческой организации ситуации ее неплатежеспособности, заведомое нанесение экономического ущерба коммерческой организации в личных интересах руководителем или собственником. Выявленные факты умышленного банкротства коммерческой организации преследуются в уголовном порядке.
4. Фиктивное банкротство характеризует заведомо ложное объявление коммерческой организации о своей несостоятельности с целью введения в заблуждение кредиторов для получения от них отсрочки выполнения кредитных обязательств. Такие действия также преследуются в уголовном порядке [4, с. 259-260].

У каждого из обозначенных видов банкротства свои причины и предпосылки, выявление которых в коммерческих банках носит свою специфику. Также важно отметить, что причинами реального и технического банкротства могут стать противоправные действия не только собственников и руководства банка, но и других его должностных лиц.

Признаки банкротства коммерческого банка могут выявляться различными субъектами, обладающими собственной методологией. Согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ для коммерческого банка является обязательным проведение ежегодного аудита.

В соответствии с вышеуказанным законом аудит – это «независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности» [2]. Данная аудиторская проверка проводится исключительно аудиторской организацией, и ее целью является выражение мнения о полноте и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствии хозяйственных операций и их отражения в бухгалтерском учете требованиям законодательства [9], а также на основе анализа обозначение степени их влияния на финансовое состояние коммерческих банков.

Кроме ежегодного, обязательного, аудита, проведение внеплановой аудиторской проверки может быть инициировано заинтересованными сторонами, такими как руководство и собственники должника, арбитражный управляющий или кредиторы.

Кроме того, для оперативного выявления негативных тенденций в деятельности банка регулярные аудиторские проверки осуществляются подразделениями внутреннего аудита банка. При выявлении значительных искажений, а также нарушений правил ведения бухгалтерского учета, аудиторами

осуществляется коммуникация с руководством и собственниками аудируемой организации.

Таким образом, аудиторский контроль приобретает особое значение при превентивном выявлении признаков банкротства коммерческих банков.

Центральный банк РФ как орган, реализующий функцию банковского регулирования и надзора, осуществляет контроль за соблюдением нормативных актов в сфере банковской деятельности. В компетенцию Центрального банка РФ входит проведение проверок коммерческих банков. В случае, если по результатам проверки выявлены нарушения, регулятор вправе применить к проверяемому банку предусмотренные законом предписания и санкции вплоть до отзыва лицензии.

При наличии оснований для отзыва лицензии Центральным банком РФ назначается временная администрация, которая в ходе осуществления обследования коммерческого банка проводит анализ качества активов, а также осуществленных операций и сделок, повлекших существенное изменение в структуре и стоимости имущества. По результатам деятельности временной администрации формируется отчет о финансовом состоянии банка, в котором может быть установлено наличие признаков криминального банкротства.

В случае отзыва лицензии ликвидатором (конкурсным управляющим) коммерческого банка выступает Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»). Основной задачей ГК «АСВ» является наиболее полное удовлетворение требований кредиторов. В связи с чем для получения информации о наличии ресурсов для удовлетворения требований кредиторов ГК «АСВ» проводится исследование финансового состояния банка, в ходе которого могут быть выявлены признаки преднамеренного и фиктивного банкротства, а также обстоятельства его совершения, о чем формируется соответствующий отчет. Порядок проведения анализа финансового положения банка и методика его проведения определяются нормативным актом Центрального банка РФ [21].

В случаях установления по результатам вышеописанных процедур признаков преднамеренного или фиктивного банкротства, т.е. оснований полагать, что банкротство стало результатом чье-то умысла, заинтересованные стороны могут обратиться с заявлением в правоохранительные органы. В этом случае расследованием причин банкротства займутся именно они в лице оперативных, следственных и экспертных подразделений.

В процессе расследования задач проверки законности и обоснованности фактов финансово-хозяйственной деятельности анализируемого банка, а также определения степени их влияния на финансовое состояние коммерческого банка ложится на плечи экспертов-экономистов правоохранительных органов.

Необходимо сделать небольшое отвлечение и остановиться еще раз на понятиях преднамеренного и фиктивного банкротства, ответственность за совершение которых предусмотрена Кодексом об административных правонарушениях РФ (КоАП РФ)

и Уголовным кодексом РФ (УК РФ).

Так, преднамеренное банкротство есть совершенное руководителем (участником) юридического лица либо индивидуальным предпринимателем действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или индивидуального предпринимателя в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст. 196 УК РФ, ст. 14.12 КоАП РФ).

Фиктивное банкротство – заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица или индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности (ст. 197 УК РФ, ст. 14.12 КоАП РФ). Важно отметить, что норма эта остается невостребованной. Официальное объявление о своей несостоятельности давно уже не является, согласно законодательству о банкротстве, основанием для признания банкротом. Более того, публичное объявление банкротом теперь вообще не упоминается в законах о банкротстве, и таким образом, эта категория лишена юридического содержания. Публичное объявление банкротом по действовавшему ранее законодательству о банкротстве влекло такие юридические последствия, которые сейчас не наступают [5, с. 538].

Отличительной особенностью данных преступлений является их высокая латентность, вызванная тем фактом, что чаще всего совершение данных преступлений сопряжено с целенаправленными действиями по их сокрытию, что увеличивает риск их обнаружения [6]. Таким образом, аудиторам, представителям Центрального банка РФ, ГК «АСВ» и экспертам-экономистам правоохранительных органов необходимо анализировать не только отдельные факты хозяйственной деятельности, но и предпосылки к их совершению, а также их действительный экономический смысл.

Так, в процессе анализа сделок коммерческого банка-банкрота должно определяться соответствие сделок и действий (бездействий) руководства должника законодательству Российской Федерации, а также осуществляться выявление сделок, заключенных или исполненных на условиях, не соответствующих рыночным (послужившие причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности и причинившие реальный ущерб должнику в денежной форме). К подобным сделкам можно отнести следующие:

- сделки по отчуждению имущества, в ходе которых кредитная организация лишилась ликвидных активов или произошло замещение данных активов менее ликвидными (в том числе сделки по приобретению неликвидного имущества, а также сделки, не обеспеченные имуществом). Примером таких операций могут выступать сделки, связанные с выводом активов банка с помощью выдачи заведомо невозвратных кредитов «техническим» компаниям для дальнейшего их перекредитования либо реализации активов за счет средств самого банка, т.е. безвозмездно;
- сделки, связанные с возникновением необоснованных обязательств должника перед третьими лицами. Формирование данных обязательств дает «техническим» компаниям или гражданам возможность участия в про-

цессе банкротства в качестве конкурсных кредиторов либо право получения страховых выплат от ГК «АСВ».

В настоящее время в трудах отечественных и зарубежных ученых предлагаются различные методы анализа финансовой отчетности коммерческого банка, отличающиеся целями и задачами анализа, информационной базой, техническим обеспечением, оперативностью решения аналитических и управленческих задач, опытом и квалификацией персонала.

Большое множество финансовых показателей анализа финансового состояния кредитной организации предполагает необходимость выбора лишь нескольких, наиболее эффективно характеризующих банкротство конкретной кредитной организации [8].

Визуализация общего порядка анализа сделок, раскрываемого выше, представлена на рис. 1.



**Рис. 1. Анализ операций на предмет наличия признаков преднамеренного банкротства**

Необходимо отметить, что поиск операций, приведших к банкротству коммерческого банка, является достаточно трудоемким процессом, поскольку зачастую количество финансовых операций данных организаций может переходить за десятки тысяч. Именно поэтому на первом этапе проверки целесообразно проведение общего финансового анализа, позволяющего выделить отдельные периоды, в которых произошло резкое ухудшение финансового состояния организации, и проанализировать совершаемые в них сделки более детально.

Представленные доводы указывают на то, что процесс исследования операций коммерческого банка на предмет наличия признаков криминального банкротства независимо от того, проводит ли его аудиторская организация, подразделение внутреннего аудита банка, Центральный банк РФ, ГК «АСВ» или эксперты-экономисты правоохранительных органов, требует использования многообразия подходов и методов. При этом единый нормативный правовой документ, который бы их в себе закреплял, в настоящий момент отсутствует. Обобщение и стандартизация данных методов и подходов, а самое главное, создание единой площадки для диалога специалистов из вышеперечисленных организаций и ведомств способно максимизировать их эффективность в вопросе выявления признаков преднамеренных и фиктивных банкротств коммерческих банков, поскольку стабильность банковской систе-

мы является одним из главных направлений в обеспечении экономической безопасности РФ.

## Литература

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 окт. 2002 г. №127-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2008 г. №307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Беляев С.Г. Теория и практика антикризисного управления [Текст] / С.Г. Беляев, В.И. Кошкин. – М. : ЮНИТИ, 2006. – 496 с. (Закон и право).
4. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента [Текст] : в 2 т. / И.А. Бланк. – Киев : Ника-Центр, 1999. Т. 2. – 512 с. – (Библиотека финансового менеджера).
5. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации [Текст] / отв. ред. В.М. Лебедев. – 13-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 1069 с.
6. Пименов Д.М. Стандартизация аудита как элемент обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов [Текст] / Д.М. Пименов // Вопросы региональной экономики. – 2015. – Т. 24 ; №3. – С. 145-151.
7. Суглобов А.Е. Влияние анализа отчетности на процедуру банкротства [Текст] / А.Е. Суглобов // Консультант бухгалтера. – 2008. – № 8. – С. 32-49.
8. Суглобов А.Е. Основные подходы к выявлению признаков банкротства коммерческой организации при проведении экономической экспертизы [Текст] / А.Е. Суглобов, П.Л. Чернов // Вестн. Академии экон. безопасности МВД России. – 2015. – №5. – С. 128-132.
9. Суглобов А.Е. Оценка неотъемлемого риска при аудите коммерческой организации в условиях банкротства [Текст] / А.Е. Суглобов, А.И. Воронцова // Вестн. Академии экон. безопасности МВД России. – 2015. – №1. – С. 80-85.
10. Шарова М.А. Учет и анализ банкротств [Текст] / М.А. Шарова. – М. : Ин-т ИНФО, 2006. – 229 с.

## Ключевые слова

Коммерческий банк; экономическая экспертиза; признаки банкротства; анализ финансового состояния; экономическая безопасность.

*Чернов Павел Леонидович*

*Пименов Даниил Михайлович*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена увеличением количества отозванных лицензий Центральным банком РФ у коммерческих банков. Зачастую причины, которые привели к данным негативным последствиям, носят криминальный характер. В связи с чем актуальным становится создание единой методологии, которая ускорит процесс по выявлению обстоятельств банкротств коммерческих банков, повысит его эффективность, исключит дублирующие функции контролирующих организаций и усовершенствует их взаимодействие.

Научная новизна и практическая значимость. В статье освещены основные аспекты, связанные с обоснованием создания единого нормативного правового документа, который бы включил в себя единые подходы и методы для выявления признаков криминальных банкротств коммерческих банков в ходе мероприятий, осуществляемых подразделениями внутреннего аудита банка, Центральным банком РФ, Государственной компанией «Агентство по страхованию вкладов», экспертами-экономистами.

Замечания. В статье недостаточно освещены проблемные вопросы, с которыми могут столкнуться создатели единой методологии выявления признаков криминальных банкротств коммерческих банков.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

*Банк С.В., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой управленческого и финансового учета Московского государственного машиностроительного университета, г. Москва.*

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)