- Опубликован 08.04.2013 на официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>
6. Указ Президента РФ от 21.12.2017 № 618» Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции». // СПС КонсультантПлюс
 7. Постановление Правительства Республики Тыва от 07.02.2018 N 35 "Об утверждении Положения о государственной финансовой поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере инновационной деятельности в Республике Тыва"// СПС КонсультантПлюс
 8. Постановление Правительства Республики Тыва от 28.12.2017 N 597 "Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Республике Тыва на период до 2030 года"// СПС КонсультантПлюс
 9. Беляева О.А. Правовые проблемы аукционов и конкурсов М.: Юриспруденция, 2011.// СПС "КонсультантПлюс".
 10. Пантюхина Н. К вопросу о частных исках... // Конкуренция и право. 2013. N 5.// СПС "КонсультантПлюс"

Лютер Е.В., Ворожейкин А.С.

Метод анализа сделок при проявлении признаков фиктивного и преднамеренного банкротства

doi: 10.18411/sr-10-04-2018-20

idsp: 000001:sr-10-04-2018-20

Аннотация

В настоящей статье рассмотрен вопрос о необходимости выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. Предложен усовершенствованный метод, который используется при рассмотрении дел о несостоятельности, с целью анализа и выявления сделок, которые разрушают финансово-хозяйственную деятельность юридического лица и приводят к разорению компании.

Ключевые слова: Антикризисное управление, арбитражный управляющий, фиктивная сделка, несостоятельность, признаки, преднамеренное банкротство предприятий.

В настоящее время экономика нашей страны находится в рецессии, это обусловлено, замедление темпов экономического роста, спадом промышленности, отсутствием достаточного уровня инвестиций и ужесточением денежно-кредитных отношений. Подобные неблагоприятные условия во многих случаях приводят к несостоятельности хозяйствующих субъектов.

Неотъемлемой частью любой деятельности, направленной на получение прибыли, является её рисковая составляющая. Институт банкротства во всех развитых странах предназначен для регулирования рыночных отношений и оздоровления неплатежеспособных организаций. В отдельных случаях механизм банкротства может быть использован недобросовестными предпринимателями или другими субъектами процесса банкротства в собственных корыстных целях.

Фиктивное банкротство – это заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, но при этом имеющим средства для погашения долгов. То есть, фиктивное банкротство – это комплекс действий на признание финансового несостоятельным субъекта экономической деятельности, который не обладает признаками банкротства. Как правило, делается это с целью получения дополнительной выгоды и «ухода» от долгов. Вторая цель – это вывод активов и освобождение денежных средств, необходимых для получения дополнительной прибыли руководителю разорённой фирмы. На первый взгляд может показаться, что такие понятия, как преднамеренное и фиктивное банкротство не имеют существенных различий, но на самом

деле это не так. Это разные виды преступлений, которые имеют конкретные различные цели, а также уровень ответственности. Преднамеренное банкротство есть факт совершения действий со стороны граждан, привели к неспособности компании погасить имеющуюся кредитную задолженность. Целью действий, как правило, является незаконное присвоение активов компании. Уголовная ответственность за фиктивное и преднамеренное банкротство указано в статьях 197 и 196 УК РФ соответственно, которая применяется только при крупном ущербе и самым серьезным наказанием в виде 6 лет лишением свободы.

Как мы можем проанализировать таблицу № 1 количество юридических лиц с каждым годом в Российской Федерации постоянно растет, а так же вместе с этим и растет количество обанкротившихся юридических лиц, что может говорить об актуальности данного вопроса.

Таблица 1
Динамика доли обанкротившихся юридических лиц по РФ за 2005–2015 г.г.

Показатели	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Количество юридических лиц, сведения о которых содержатся в ЕГРЮЛ - ВСЕГО	3529246	3931599	4184703	4469623	4555848	4555490	4607130	4643414	4824123
Количество юридических лиц прекратившие свою деятельность в связи с банкротством	128271	145508	155593	170908	182239	191519	200863	210146	220667
Доля обанкротившихся юридических лиц, %	3,6	3,7	3,7	3,8	4,0	4,2	4,4	4,5	4,6
Количество коммерческих организаций, всего	2916063	3281922	3508308	3777846	3861345	3872367	3931589	3974474	4153891
Количество обанкротившихся коммерческих организаций, всего	125498	142171	151938	166906	178052	187096	193371	202510	212946
Доля обанкротившихся коммерческих организаций, %	4,3	4,3	4,3	4,4	4,6	4,8	4,9	5,1	5,1

По данным отдельных экспертов, передел собственности в Российской Федерации (далее — РФ, Россия) с помощью неправомερных банкротств, в том числе с использованием рейдерских действий, набирает обороты по всей стране, механизмы передела собственности становятся все более замаскированными и изощренными, а уполномоченные федеральные органы не всегда замечают конкретные случаи криминальных банкротств. Ущерб от неправомерного банкротства для экономики России по различным экспертным оценкам достигает от 20 до 50 млрд. долларов ежегодно.

Для совершенствования механизма банкротства в Российской Федерации и сокращения количества не выявленных случаев недобросовестных действий при банкротстве должна быть проведена комплексная работа по совершенствованию

методической и методологической базы, используемой при рассмотрении дел о банкротстве организаций. Особое внимание стоит уделить выявлению методологических проблем при работе с Постановлением Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855 «Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».

Особую значимость выбранной проблематике придают следующие обстоятельства:

- действующее законодательство в сфере выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства в целом в значительной степени устарело;
- в научной литературе отсутствуют результаты исследований, посвященные обоснованию и разработке методического инструментария механизма выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства.

Однако, действующее законодательство, не предусматривает какой-либо единой системы учета сделок на предприятии, что приводит к отсутствию механизма выявления недобросовестных лиц.

Именно благодаря сделкам происходит движение капитала, обмен ресурсами, реализация товаров, удовлетворение потребностей и рост экономики.

В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей (ст. 153 ГК РФ).

Следовательно, можно выделить следующие характеристики:

- сделка - это правомерное действие;
- сделка - волевое действие, то есть направленное на достижение определенной правовой цели;
- сделка всегда направлена на достижение правовой цели в виде возникновения, изменения или прекращения гражданских прав и обязанностей.

Однако, в рамках действующего законодательства, сделка может быть действительной и недействительной. Действительность сделки означает ее соответствие правовым требованиям. Условия действительности сделок делятся на 4 группы:

наличие надлежащего субъектного состава сделки

соответствие волеизъявления действительной воле сторон

соблюдение формы сделки

законность содержания сделки

Недействительность сделки, в свою очередь, означает, что то или иное действие, совершенное в виде сделки, не обладает качествами юридического факта, способного породить те гражданско-правовые последствия, наступления которых желали субъекты.

Необходимо отметить, что, при выявлении признаков фиктивного и преднамеренного банкротства хозяйствующего субъекта, первичным должен быть анализ его сделок, которые совершались в ходе хозяйственной деятельности. В свою очередь, анализ динамики коэффициентов платежеспособности, исследуемого предприятия-должника, первичность которого определена Временными правилами, должен проводиться для целей выявления периода деятельности хозяйствующего субъекта, который необходимо определить для детального исследования круга его сделок.

Предложенный метод анализа сделок хозяйствующего субъекта, при выявлении признаков фиктивного или преднамеренного банкротства можно представить в виде следующей схемы (рис. 1):

При этом недостаточно разработанными остаются инструменты и методы анализа сделок должника при установлении признаков преднамеренного банкротства.

Поскольку, сделки являются основой и составной частью хозяйственной деятельности предприятия и экономическими (производственными) отношениями, поэтому они автоматически становятся объектом учета, анализа и контроля (аудита). В связи с чем, появляется возможность выявить сделки, противоречащие хозяйственному обороту, опираясь на данные такого учета.

Рис. 1. Метод анализа сделок хозяйствующего субъекта, при выявлении признаков фиктивного или преднамеренного банкротства.

В связи с чем, руководствуясь положениями Временных правил, для того, чтобы приступить к анализу сделок должника, который необходим для установления признаков фиктивного или преднамеренного банкротства, важно определить периоды потери его платежеспособности, которые устанавливаются исследованием в динамике значений коэффициентов платежеспособности.

Выявив периоды хозяйственной деятельности должника, необходимо определить круг сделок, подлежащих детальному исследованию, начать следует со способа их группировки. При этом необходимо учитывать наличие и качество документально подтвержденной информации по анализируемым сделкам.

При использовании вышеуказанного способа группировки, представляется возможным детально изучить ту или иную сделку, а именно осуществить:

- Проверку полномочий сторон на подписание документов по сделке;
- Проверку на соответствие законодательству формы сделки;
- Установление срока исполнения/периода действия;
- Определение существенных условий по сделке;
- Проверку на предмет реальности и экономической обоснованности, чтобы выявить возможность вывода активов.

Анализ сделок должника, при использовании способа группировки по однородности представляем в виде следующей таблицы:

Таблица 2

Таблица анализа сделок должника при использовании способа группировки по однородности.

№ п/п	Контрагент	№ договора	Полномочия сторон на подписание договора	Предмет договора	Срок действия договора	Цена договора	Форма	Экономическое обоснование

Анализ сделок должника возможно провести на основании данных о банковских операциях, которые были произведены по различным счетам хозяйствующего субъекта, воспользовавшись способом группировки сделок по крупности.

На основании данных о банковских операциях предприятия – должника, становится возможным выявить наиболее крупные операции и установить:

- Наименование контрагента;
- Дату совершения операции;
- Сумму операции;
- Основание операции.

Анализ операций должника, при использовании способа группировки по крупности представляем в виде следующей таблицы:

Таблица 3

Таблица анализа сделок должника при использовании способа группировки по крупности.

№ п/п	Наименование контрагента	Дата операции	Сумма операции	Основание операции

После исследования сделки, становится очевидным, соответствует ли она действующему законодательству, обычаям делового оборота и, как следствие, является ли рассматриваемая сделка действительной. Кроме того, становится возможным оценить экономическую сущность сделки, с точки зрения влияния на активы хозяйствующего субъекта. В связи с чем, представляется возможным выделить направления неправомерной деятельности в рамках процедуры несостоятельности (банкротства):

- вывод активов предприятия;
- перенаправление его финансовых потоков;
- хозяйствующий субъект не выводит свое имущество, а намеренно увеличивает сумму кредиторской задолженности ;

Проанализировав наиболее вероятные цели, которые преследует лжебанкротство, и способы их достижения, становится возможным рассмотреть инструменты диагностики преднамеренного и фиктивного банкротства, необходимые для разработки эффективной схемы выявления недобросовестных действий.

Для начала обозначим четкий план действий, который будет содержать этапы анализа. Поскольку, императивные нормы по содержанию заключения о наличии (отсутствии) признаков фиктивного и преднамеренного банкротства в современном законодательстве отсутствуют, то целесообразно выделить следующие этапы анализа:

- Определение анализируемого периода;

- Оценка достоверности имеющейся информации, на основании данных инвентаризации и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- Анализ финансовых показателей и коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника;
- Выявление наличия (отсутствия) признаков фиктивного и преднамеренного банкротства должника;
- Анализ сделок должника.

Рассмотрим более подробно предложенный выше алгоритм действий.

Выявление признаков преднамеренного банкротства осуществляется в два этапа.

Первый этап - анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника.

В случае установления на первом этапе существенного ухудшения значений двух и более коэффициентов проводится второй этап выявления признаков преднамеренного банкротства должника, который заключается в анализе сделок должника и действий органов управления должника за исследуемый период, которые могли быть причиной такого ухудшения.

По результатам анализа значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность, и сделок должника делается один из следующих выводов:

- о наличии признаков преднамеренного банкротства - если руководителем должника, ответственным лицом, выполняющим управленческие функции в отношении должника, индивидуальным предпринимателем или учредителем (участником) должника совершались сделки или действия, не соответствующие существовавшим на момент их совершения рыночным условиям и обычаям делового оборота, которые стали причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности должника;
- об отсутствии признаков преднамеренного банкротства - если арбитражным управляющим не выявлены соответствующие сделки или действия;
- о невозможности проведения проверки наличия (отсутствия) признаков преднамеренного банкротства - при отсутствии документов, необходимых для проведения.
- Кроме того, если в период предшествующий банкротству были выявлены неправомерные действия хозяйствующего субъекта, которые могли послужить причиной банкротства организации, то по характеру нарушений арбитражный управляющий может определить тип финансовой схемы, используемой в каждом конкретном случае.

Приведем пример выявления преднамеренного и фиктивного банкротства проводимого с помощью анализа сделок фирмы ООО «ФОРЕМА».

Исходными данными для проведения расчета коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности должника являются бухгалтерские балансы и отчеты о финансовых результатах за период с 01.01.2013 г. по 01.07.2015 г.

После расчета всех показателей сводим в единую таблицу.

Показатель	Рекомендуемое значение	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2014	01.01.2015	01.04.2015	01.07. 015
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,1$	0,07	0,011	0,011	0,001	0,001	0	-	-

Коэффициент текущей ликвидности	> 1	0,45	0,38	0,36	0,34	0,32	0,22	-	-
Показатель обеспеченности обязательств должника активами	> 2	0,54	0,46	0,41	0,37	0,36	0,21	-	-

Анализируем коэффициенты в сводной таблице и делаем вывод, что уменьшение значений данных показателей было обусловлено следующими причинами:

- резким снижением стоимости основных средств;
- обнулением остатков денежных средств;
- списанием краткосрочной дебиторской задолженности;
- приростом величины текущих обязательств.

Краткосрочные обязательства ООО «ФОРЕМА» за 2014 год возросли. Подобное увеличение было следствием роста кредиторской задолженности.

В течение 2014 года произошло резкое снижение стоимости основных средств ООО «ФОРЕМА», что может свидетельствовать о выводе внеоборотных активов должника. Рассматриваемый период характеризовался также обнулением денежных средств должника, краткосрочных финансовых вложений и списанием дебиторской задолженности, что привело к нулевому значению коэффициента абсолютной ликвидности и близкому к нулю (0,2) значению коэффициента текущей ликвидности. Вышеуказанные факты свидетельствуют о полной неплатежеспособности ООО «ФОРЕМА».

Согласно отчетности ООО «ФОРЕМА» были зарегистрированы более 25 транспортных средств, которые не за долго до введения процедуры наблюдения были сняты с регистрационного учета. Анализ банковских выписок должника и анализ внешней финансовой отчетности показал, что денежные средства за выведенные транспортные средства и самоходную технику на расчетный счет должника не поступали.

После проведенного анализа значений и динамики коэффициентов установлено существенное ухудшение всех трех показателей. Следующим этапом проводим выявление признаков преднамеренного банкротства должника с помощью анализа его сделок. Заметное ухудшение произошло с 01.01.2014 года, поэтому исследуем сделки с данного периода.

№ п/п	Наименование контрагента	Дата и сумма операции	Предмет договора
1	ООО «Бауэр»	Договор №10/27 от 25.03.2014г. 780 000 руб	Выполненные строительно-монтажные работы.
2	ООО «БРАВО»	Договор №1/10 от 01.02.2014г. 350 000 руб.	Аренда спецтехники для благоустройства парка.
3	ООО «Мегастрой»	Соглашение №3 о предоставлении кредита от 05.04.2014г. 700 000 руб	Предоставление кредита для закупки и транспортировки топлива
4	Государственное унитарное торговое производственное предприятие «ОПТИКА»	Счет №44 от 09.03.2014 3 500 000р	Продажа спецтехники.
5	ООО«СахалинЭнергомонтаж»	Договор займа № 77411/14 от 12.01.2014г 6 000 000руб.	Предоставлен займ сроком на 36 месяцев
6	ИП Савицкая Ирина Юрьевна	Счета-фактуры за период 24.12.2013г. – 25.02.2014г 1 500 000руб.	Продажа строительных материалов

7	ООО «Форма»	Договор №526/эл. От 11.05.2014г. 1 060 000 руб.	Покупка электрооборудования(Фонари уличные)
8	МУП «Коммунальное хозяйство»	Агентский договор от 01.01.2014г. 540 000руб.	Предоставление услуг, связанных с управлением предприятием
9	ООО «Город»	Договор №10/3 от 02.01.2014г. 748 500 руб.	Покупка песка кварцевого.

На основании проведенного анализа сделок должника за 2014 год можно сделать вывод о несоответствии данных сделок рыночным условиям и обычаям делового оборота. Следствием описанных сделок стала полная потеря платежеспособности ООО «ФОРЕМА» на 31.12.2014 г. Таким образом, в анализируемом периоде подтвердились признаки преднамеренного банкротства.

Необходимость присутствия института банкротства в рамках современной экономической системы обусловлена тем, что он предоставляет возможность несостоятельным хозяйствующим субъектам восстановить платежеспособность или покинуть рынок с минимальным ущербом для контрагентов. Несовершенство института банкротства приводит к тому, что механизм банкротства используется недобросовестными собственниками в корыстных целях. Наилучшим вариантом пресечения подобных неправомерных действий является разработка эффективной методики диагностики правомерности банкротства организаций.

Проведенный анализ проблематики выявления и оценки недобросовестных действий при банкротстве, а также обобщение существующих трудов, в этой области позволил выявить основные направления работы, касающиеся как совершенствования института банкротства в целом, так и методики выявления неправомерных действий при банкротстве хозяйствующих субъектов.

Результатом проведенного анализа стало структурирование наиболее часто встречающихся недобросовестных действий, что может быть использовано при исследовании деятельности хозяйствующих субъектов, находящихся в состоянии неплатежеспособности, в предшествующий банкротству период, а также способствует выявлению признаков наличия или отсутствия неправомерных действий при банкротстве.

Известно, комплексный подход по совершенствованию института банкротства в России состоит во внесении в обязанности арбитражного управляющего проверки достоверности анализируемой отчетности, обновлении методической базы, разработке эффективных механизмов взаимодействия экономических и правовых сфер, повышении мотивации арбитражных управляющих и разработке более суровых и эффективных мер пресечения для недобросовестных собственников.

Следует подчеркнуть, что в данной статье была предложена модель диагностики признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, необходимая для выявления признаков преднамеренного банкротства, позволяющая с большой долей достоверности судить о том, было ли банкротство результатом преднамеренных действий заинтересованных лиц или оно лишь стало следствием сложившихся неблагоприятных обстоятельств. Данная модель может иметь широкую область применения.

1. Гражданский кодекс РФ Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. Федерального закона от 28.12.2016 № 497-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301; Российская газета. 2017. № 1;
2. Уголовный кодекс РФ: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ (в ред. Федерального закона от 22.11.2016 № 392-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954; Российская газета. 2016. № 266;

3. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (в ред. Федерального закона от 13.07.2015 № 215-ФЗ) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 43. Ст. 4190; Российская газета. 2015. № 146;
4. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» // Собрание законодательства РФ. 2003. № 26. Ст. 2664;
5. Беляев А.А., Э.М.Коротков, Антикризисное управление // Учебник: М., Юнити - Дана, 2013;
6. Буреш О.В., Гербеева Л.Ю., Бекбергенова Д.Е. Прогнозирование банкротства и разработка антикризисной программы предприятия // Учебное пособие. Оренбург, Оренбургский государственный университет, 2014;
7. Лапенков В.И., Лютер Е.В. Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности предприятия // Учебное пособие. М.:МАИ, 2009;
8. Лютер Е.В. Диагностика причин несостоятельности (банкротства) предприятия // Учебное пособие. М.: ИВАКО Аналитик, 2012;
9. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия // Учебник. М.: ИНФРА-М, 2013;
10. Свириденко О.М. Концепция несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации: методология и реализация. // Диссертация д.э.н. М., 2010;
11. Старкова М.М., Демченко В.Д., Старкова М.А., Организация работы арбитражного управляющего // Учебное пособие. М.: ИВАКО Аналитик, 2011;
12. Илюшина М.Н. Недействительность сделок как гражданско-правовое последствие коррупционных правонарушений // Законы России: опыт, анализ, практика. 2009. № 12;
13. Карпович О.Г. "Об ответственности за преднамеренное и фиктивное банкротство" // Юрист. 2009. № 5;
14. Руднев М.Ю., Руденко М.Н. Анализ современных методик выявления признаков преднамеренного банкротства // Российское предпринимательство, 2015. № 16;
15. Ткач А.А. Хозяйственные сделки как объекты учета, анализа и контроля //Аудит. 2015. № 2;
16. Чернова М.В. Фиктивное и преднамеренное банкротство: признаки и способы осуществления // Предпринимательское право. 2011. № 4;
17. Официальный сайт Высшего арбитражного суда Российской Федерации <http://www.arbitr.ru>;
18. Правовая платформа «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru>.

Завьялова Т.А

Актуальные вопросы применения медиации, как примирительной процедуры в гражданском судопроизводстве

*Крымский филиал ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия»
(Россия, Симферополь)*

doi: 10.18411/sr-10-04-2018-21

idsp: 000001:sr-10-04-2018-21

Аннотация

Автором в статье исследуются актуальные вопросы применения медиации, как примирительной процедуры в гражданском судопроизводстве, в том числе обращается внимание на ряд таких вопросов, как: требование об отсутствии судимости применимо только к медиатору, осуществляющему свою деятельность на непрофессиональной основе; получение профессионального образования лицами, желающими стать медиаторами; укрепление принципа конфиденциальности; возможность использования в качестве примирителя (медиатора) судьи в отставке; роль суда в примирении сторон в гражданском процессе; особенности применения медиации к спорам, возникающим из гражданских правоотношений и пр.

Ключевые слова: медиация, примирительная процедура, досудебная процедура, примирение сторон, гражданское судопроизводство.

В настоящее время досудебные процедуры приобретают все большее значение в Российской Федерации, и граждане постепенно начинают осознавать положительные моменты данных процедур. Примирение сторон становится более приемлемым способом урегулирования конфликта. Внедрение медиации в гражданское судопроизводство является необходимым и целесообразным, способствует разгрузке судов, помогает