

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

## Уклонение от уплаты кредиторской задолженности как угроза финансовой безопасности России: способы противодействия

Научный руководитель – Костюк Михаил Фёдорович

*Тронь Никита Валерьевич*

*Студент (бакалавр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

*E-mail: dynamik999@gmail.com*

В условиях экономического кризиса реальные доходы населения не растут, а потребительские цены поднимаются быстрыми темпами, что в результате приводит к уменьшению количества денежных средств для выплаты долга по обязательствам, а, следовательно, происходит рост кредиторской задолженности, объем которой в 2019 году достиг 16 триллионов рублей[6].

Высокая долговая нагрузка на граждан и организации при отсутствии регулярного роста дохода порождает опасное социально-экономическое явление - уклонение от уплаты кредиторской задолженности. Должник, имея достаточные для исполнения своего кредитного обязательства денежные средства или имущество, сознательно уклоняется от погашения долга по той причине, что эти средства используются им для поддержания минимально необходимого жизненного уровня.

Уклонение от уплаты кредиторской задолженности представляет угрозу финансовой безопасности государства, что проявляется в снижении налоговых доходов бюджета. Кредитные организации уплачивают в бюджет меньшие суммы налога на прибыль из-за недобросовестного исполнения кредитором своей обязанности по возврату долга. Большой объем потерь для бюджета подтверждается тем, что количество просроченных платежей по кредитам в конце 2019 года только среди юридических лиц составлял 1,9 миллионов[6].

Для сокращения негативных последствий данной угрозы для финансовой безопасности государства предлагается внедрение комплекса специально-правовых и общесоциальных мер по противодействию злостному уклонению от уплаты кредиторской задолженности[4], а также совершенствование подхода к расследованию данного вида преступления[2].

В виду того, что механизм гражданско-правовой ответственности не может обеспечить своевременную уплату кредиторской задолженности, целесообразным считается совершенствование законодательного закрепления нормы, предусматривающую уголовную ответственность за злостное уклонение от уплаты кредиторской задолженности. В данный момент значительно сужается возможности для квалификации преступления по ст. 177 УК РФ ввиду отсутствия законодательного закрепления понятия «злостности уклонения» от выплаты долга[2]. Так злостность уклонения может выражаться в следующих действиях (бездействии) должника[1]:

- 1) имея в наличии или на банковском счете денежные средства, позволяющие погасить кредиторскую задолженность полностью либо частично, умышленно не выплачивал их кредитору;
- 2) умышленно скрывал от судебного пристава-исполнителя факт открытия нового расчетного счета в кредитной организации;

- 3) имея в личной или долевой собственности имущество и предметы, совершал сделки по отчуждению этого имущества, а полученные за него денежные средства не передал кредитору в погашение задолженности, скрыл или использовал в иных целях по собственному усмотрению.

Более того, сложность квалификации преступления по ст. 177 УК РФ говорит о необходимости изменения диспозиции статьи путем внесения в нее способа совершения преступления - путем сокрытия имущества или денежных средств в целях препятствования исполнению решения суда о взыскании долга. При этом важным условием реализации этой нормы является качественное и всестороннее расследование данного преступления, которое невозможно без применения специальных методов расследования финансовых преступлений.

Эффективной общесоциальной мерой по противодействию рассматриваемой угрозе финансовой безопасности РФ является оповещение граждан в тексте кредитного договора о неотвратимости наступления уголовной ответственности за злостное уклонение от уплаты кредиторской задолженности. Предлагаемая мера предполагает включение в кредитный договор пунктов, которые будут содержать информацию диспозиции и санкции статьи 177 Уголовного кодекса Российской Федерации, устанавливающей ответственность за злостное уклонение от уплаты кредиторской задолженности.

Нельзя не отметить, что действенным, хотя и редко используемым средством предупреждения злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности является применение мер индивидуального профилактического воздействия со стороны правоохранительных органов. Индивидуальная профилактика представляет собой комплекс мер по оказанию на лиц, от которых можно ожидать совершения преступления или правонарушения, позитивного воздействия с целью недопущения совершения преступления и изменения поведения личности от антиобщественного к законопослушному[5].

Реализация предложенных мер не представляется возможным без разрешения практических проблем, наиболее значительной из которых является препятствование самим банкам исполнению решений суда по взысканию долга с кредитора-клиента банка. В случаях, когда дебитором по долговому обязательству является не сам банк, а сторонняя организация или физическое лицо, банки, защищая интересы клиентов и свои собственные интересы по получению прибыли от клиента, блокируют по требованию судебных приставов не основной счет должника, на котором хранятся его денежные средства, а специально открытый для исполнения требования приставов счет, на котором отсутствуют денежные средства. Таким образом, должник получает возможность для распоряжения своими денежными средствами и для уклонения от уплаты кредиторской задолженности.

В заключение можно сделать вывод о том, что только комплексное внедрение специально-правовых и общесоциальных методов противодействия уклонению от уплаты кредиторской задолженности наряду с применением современной методики финансовых расследований позволит минимизировать вред данной угрозы для финансовой безопасности РФ и приведет к нейтрализации негативного эффекта от практических проблем, способствующих ее распространению.

#### **Источники и литература**

- 1) Информационное письмо Генпрокуратуры РФ от 01.11.2008 № 69-21-2008 "О практике применения статьи 177 УК РФ"
- 2) Дмитренко А. П., С. В. Крапивин, Е. А. Русскевич Уголовная ответственность за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. - М., 2017

- 3) Ложкина Е. И., С. И. Данилова. Расследование злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности: методические рекомендации // Библиотека следователя / ВНИИ МВД, 2007
- 4) Скобликов П. А. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: практика и теория противодействия - Москва : Норма, 2008.
- 5) Щетинина Н. В. Уголовно-правовые аспекты противодействия незаконному получению кредита и злостному уклонению от погашения кредиторской задолженности. М. - Уральский юридический ин-т МВД России, 2010.
- 6) Официальный сайт ЦБ РФ: <http://www.cbr.ru/statistics/>