

ЧЕК-ЛИСТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Диагностика признаков банкротства и рисков субсидиарной ответственности ООО / ИП

Автор: Константин Катков, практикующий юрист в сфере арбитража и антикризисного управления бизнесом. Опыт практики — более 25 лет.

Этот чек-лист разработан для того, чтобы вы могли конфиденциально, прямо сейчас, оценить реальное финансовое и правовое положение вашей компании и понять, насколько защищены ваши личные активы.

Шаг 1. Проверка финансовых маркеров (Признаки несостоятельности)

Отметьте пункты, которые актуальны для вашего бизнеса на сегодняшний день:

- **Размер обязательств.** Общая сумма долгов перед контрагентами, банками, сотрудниками или бюджетом превышает **2 млн рублей** (для ООО) или **500 000 рублей** (для ИП).
- **Период просрочки.** С даты, когда вы должны были рассчитаться по обязательствам (платеж по кредиту, оплата поставки, налоги), прошло **более 3 месяцев**.
- **Недостаточность имущества.** Если прямо сейчас продать абсолютно все балансовые активы компании (оборудование, транспорт, товарные остатки, дебиторскую задолженность), вырученных денег **не хватит** для полного погашения всех долгов.
- **Критический кассовый разрыв.** Текущих доходов бизнеса не хватает даже на исполнение обязательных ежемесячных платежей (налоги, аренда, минимальная зарплата), и тенденции к улучшению нет.

☐ **Юридический маркер:** Если вы отметили хотя бы первые 3 пункта, согласно ст. 9 ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве)», у руководителя ООО или ИП возникает законная **обязанность** подать заявление о банкротстве в Арбитражный суд в течение 30 дней. Игнорирование этого правила — прямой путь к личной субсидиарной ответственности.

Шаг 2. Экспресс-аудит сделок за последние 3 года (Зона риска)

При банкротстве арбитражный управляющий и кредиторы будут детально изучать историю компании. Оцените риски оспаривания ваших сделок:

- **Сделки с аффилированными лицами.** Выводились ли активы (недвижимость, авто, спецтехника) на родственников, друзей или дружественные компании по ценам ниже рыночных?
- **Сделки с предпочтением.** Гасился ли долг перед одним «выбранным» кредитором в ущерб остальным прямо перед кризисом или в процессе него?
- **Неденежные расчеты.** Использовались ли в последние 3 года сложные зачеты взаимных требований, соглашения об отступном, новации или договоры цессии, которые могут выглядеть подозрительно для налоговой?

- **«Мнимые» обязательства.** Есть ли на балансе договоры на оказание дорогостоящих консалтинговых, маркетинговых или иных нематериальных услуг, реальность выполнения которых трудно доказать первичными документами?
-

Шаг 3. Оценка угрозы субсидиарной ответственности КДЛ (Контролирующих лиц)

Ответьте честно, защищены ли вы как директор, учредитель или реальный бенефициар:

- **Состояние документации.** Бухгалтерский и налоговый учет ведется хаотично, либо часть первичных документов, баз данных (1С) утеряна / не может быть оперативно передана в случае суда.
 - **Корпоративные конфликты.** Присутствует ли затяжной конфликт между соучредителями или акционерами, который парализует управление бизнесом?
 - **Давление контролирующих органов.** Налоговая (ФНС) или антимонопольная служба (ФАС) уже проводят проверки, выставляют предписания или доначисляют крупные суммы, которые бизнес не способен выплатить.
 - **Иски о взыскании убытков.** Пытаются ли кредиторы взыскать долги компании напрямую с вас, обвиняя в недобросовестном или неразумном поведении?
-

РЕЗУЛЬТАТЫ ДИАГНОСТИКИ И ДАЛЬНЕЙШИЙ АЛГОРИТМ:

- **0–2 отметки:** Ситуация под контролем, но требует внимания. Скорее всего, проблему можно решить через классический судебный арбитраж, реструктуризацию долгов или адресную защиту от конкретных претензий ФНС/ФАС.
- **3–6 отметок:** Средний уровень риска. Существует реальная угроза потерять бизнес. Вам необходим детальный предбанкротный аудит для выявления и закрытия слабых мест до того, как инициативу перехватят кредиторы.
- **7 и более отметок:** Критический уровень. Медлить нельзя. Риск привлечения к личной субсидиарной ответственности и потери личного имущества (включая счета и недвижимость) максимален. Единственное законное решение — контролируемый вход в управляемую процедуру банкротства.

Мой алгоритм действий для вас:

1. **Не совершайте резких движений.** Хаотичный перевод остатков имущества или подписание задним числом договоров субаренды/цессии только усугубит ситуацию в суде.
 2. **Зафиксируйте точку старта.** Соберите Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) и перечень ключевых кредиторов.
 3. **Исключите публичность.** Обсуждайте проблемы бизнеса только в закрытом формате «тет-а-тет» с независимым профильным юристом.
-

Нужен закрытый анализ вашей ситуации?

Если вы хотите получить персональный сценарий защиты активов и легальной ликвидации долгов ООО или ИП:

- **Свяжитесь со мной напрямую (WhatsApp/Telegram):** +7 (987) 499-28-88
- **Напишите на почту:** katkovkm@gmail.com
- **Изучите практику на сайте:** каткоф.рф

Гарантирую полную конфиденциальность. Никаких шаблонов и конвейерного подхода — только личный глубокий разбор вашей проблемы.