

■ ЧЕК-ЛИСТ: Аудит рисков личной субсидиарной ответственности директора и бенефициара (КДЛ)

Этот чек-лист предназначен для экспресс-оценки уязвимости личных активов перед ФНС и кредиторами за последние 3 года.

1. Кадровые и корпоративные изменения

- В последние 3 года в компании менялся генеральный директор.
- В последние 3 года менялся состав учредителей (выходили участники, продавались доли).
- В компании есть «номинальные» руководители или учредители, но реальные решения принимаете вы.

2. Сделки и отчуждение активов

- За последние 3 года компания продавала или передавала недвижимость, транспорт или другие соге-активы.
- Цены проданных активов определялись «на глаз», без официального отчета независимого оценщика о рыночной стоимости.
- Проводились неденежные расчеты: зачеты взаимных требований, соглашения об отступном, новации или договоры цессии (переуступки прав).
- Списывалась крупная дебиторская задолженность, которую компания признала невозвратной.

3. Налоговая безопасность и контрагенты

- В цепочке поставок (особенно по НДС) присутствуют случайные или технические контрагенты.
- Есть риск, что ФНС может признать часть сделок «мнимыми» или «притворными».
- **Для сферы услуг/ИТ/логистики:** Бизнес разделен на несколько юрлиц/ИП, либо массово используются договоры с самозанятыми, что может быть трактовано как искусственное дробление бизнеса для минимизации налогов.

4. Финансовое состояние и документооборот

- У компании начали расти долги перед бюджетом, банками или поставщиками.
- Бывают скрытые кассовые разрывы, крупные договоры займа между своими компаниями или вывод дивидендов при наличии долгов.
- Бухгалтерия ведется исключительно «для налоговой», без глубокого юридического анализа рисков оспаривания этих операций арбитражным управляющим в будущем.

☐ **Если вы отметите хотя бы 2-3 пункта, ваш личный капитал находится в зоне максимального риска. Долги компании могут переложить на вас и имущество вашей семьи.**