

ЧЕК-ЛИСТ: ПРЕВЕНТИВНАЯ ЗАЩИТА БИЗНЕСА И АКТИВОВ ОТ БАНКРОТСТВА

*Разработано на основе методологии антикризисного юриста Константина Каткова.
Этот документ предназначен для самостоятельной экспресс-проверки уязвимостей
компании
и личных активов собственника перед угрозой банкротства или прессинга со стороны
ФНС.*

ВАЖНОЕ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ:

Самая опасная ошибка собственника в кризис — спешное оформление личных активов на жену, детей или друзей. Суды аннулируют такие сделки за одно заседание. Это расценивается как умышленное сокрытие имущества и ведет к гарантированной субсидиарной ответственности и рискам уголовных статей (ст. 195, 196 УК РФ). Защиту нужно выстраивать только легальными и превентивными методами!

ЭТАП 1: АУДИТ СДЕЛОК КОМПАНИИ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 3 ГОДА

(Период, в течение которого кредиторы и арбитражный управляющий имеют право оспаривать сделки)

- ☐ Проверить все сделки по продаже имущества компании за последние 3 года.
- ☐ Выявить операции, совершенные по цене ниже рыночной.
- ☐ Проанализировать договоры и соглашения, заключенные с аффилированными (связанными) лицами.
- ☐ Оценить риски оспаривания этих сделок кредиторами или налоговым органом.
- ☐ Сформировать экономическое обоснование и защитную аргументацию по каждой крупной сделке.

ЭТАП 2: ОЦЕНКА РИСКОВ СУБСИДИАРНОЙ (ЛИЧНОЙ) ОТВЕТСТВЕННОСТИ

(ФНС и кредиторы активно иницируют «субсидиарку» для директоров и учредителей)

- ☐ Проверить наличие долгов по налогам и сборам, находящихся на контроле у ФНС.
- ☐ Собрать доказательную базу того, что руководитель действовал добросовестно.
- ☐ Подготовить документы, подтверждающие, что решения принимались в рамках нормального предпринимательского риска.

- ☐ Проверить полноту и сохранность бухгалтерской и корпоративной документации (ее отсутствие — повод для субсидиарной ответственности).
- ☐ Оценить личную материальную уязвимость директора и учредителей компании.

ЭТАП 3: АУДИТ ЛИЧНОЙ НЕДВИЖИМОСТИ И ИМУЩЕСТВА СЕМЬИ

(Защита активов руководителя от принудительного изъятия)

- ☐ Проверить статус единственного жилья (убедиться, что оно не находится в ипотеке или залоге).
- ☐ Оценить риски признания единственного жилья «роскошным» со стороны кредиторов.
- ☐ Разработать законный план превентивной защиты семейного имущества от арестов.
- ☐ Провести анализ личных банковских счетов и движимого имущества (автомобили и др.).
- ☐ Зафиксировать 3 первых легальных шага для защиты имущества прямо сейчас.

РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ДЕЙСТВИЯ:

1. Не дожидаться, пока кредиторы или налоговая первыми подадут на банкротство.
2. Провести профессиональный 30-минутный разбор ситуации с привлечением эксперта.
3. До начала глубокого аудита бухгалтерии обязательно подписать соглашение о конфиденциальности (NDA).
4. Зафиксировать финальную стоимость юридических услуг в прозрачном договоре во избежание скрытых комиссий.

Данный чек-лист носит информационный характер. Для разработки индивидуальной стратегии защиты под специфику вашей бухгалтерии и структуры долгов требуется квалифицированная юридическая помощь.