



ЧЕК-ЛИСТ

Безопасное банкротство ООО/АО без «хвостов»

№	Пункт	Отметка
Проверьте, защищены ли вы от субсидиарной ответственности и возврата активов в конкурсную массу.		
1. Диагностика сделок (риск оспаривания)		
1	Проверка «цены вопроса»: Нет ли за последние 3 года сделок, где имущество (авто, спецтехника, недвижимость) продавалось по цене ниже рыночной на 20% и более?	☐
2	Анализ контрагентов: Все ли сделки совершались с реальными компаниями? Нет ли в истории «фирм-однодневок» или технических компаний?	☐
3	Круг интересов: Выявлены ли все сделки с «заинтересованными лицами» (родственники, друзья, аффилированные юрлица)? Они попадают под прицел в первую очередь.	☐
4	Оценка эквивалентности: Можете ли вы доказать, что взамен выведенного актива компания получила равноценную выгоду (деньги, встречный товар, закрытие долга)?	☐
2. Защита от субсидиарной ответственности (личный капитал)		
1	Соблюдение сроков: Подано ли заявление в суд в течение 30 дней с момента, когда вы поняли, что компания не сможет платить по всем долгам? (Задержка — самый простой повод для субсидиарки).	☐
2	Сохранность первички: У вас на руках есть полный архив документов (бухгалтерия, кадры, договоры)? Если документы «сгорели» или «утрачены» — это почти 100% субсидиарка.	☐
3	Обоснование управленческих решений: Есть ли у вас доказательства (бизнес-планы, переписка), что ваши действия были направлены на спасение компании, а не на её разорение?	☐
4	Налоговый след: Погашены ли долги по налогам, возникшие из-за «схемного» НДС? (По таким долгам субсидиарка прилетает автоматически после проверки ФНС).	☐
3. Подготовка к работе арбитражного управляющего		
1	Контроль дебиторки: Вы провели взыскание долгов с ваших должников? Бездействие директора в этом вопросе суды трактуют как ущерб компании.	☐
2	Анализ выписок: Просмотрены ли банковские выписки за 3 года на предмет платежей, которые могут быть признаны «предпочтением» одному кредитору перед другими?	☐
3	Инвентаризация остатков: Совпадает ли реальное наличие товара на складе с тем, что отражено в последнем балансе? (Недостача = вывод активов).	☐

Как использовать этот чек-лист на странице:

Разместите его под заголовком: **«Банкротство — это не финиш, а мина замедленного действия, если не проверить эти 12 пунктов».**

Важное примечание для клиента:

«Если вы отметили хотя бы 2-3 пункта как "не уверен/нет" — ваша личная квартира и счета находятся под угрозой. Мы специализируемся на "превентивном банкротстве": сначала устраним риски, потом подаем в суд».