

ДОЛГИ И БАНКРОТСТВО · БАНКРОТСТВО ЮРЛИЦА

Банкротство компании: как директору оценить риск субсидиарной ответственности до подачи

Закон № 127-ФЗ ст. 9, 61.2, 61.3, 61.10, 61.11, 61.12 · УК РФ ст. 196 · Обзор практики ВС РФ от 29.01.2020 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

В банкротстве компании управляющий и кредиторы проверяют директора и владельцев. Если найдут нарушения, долги компании взыщут с них лично — это субсидиарная ответственность. Пройдите по пунктам до подачи заявления и отметьте, где у вас слабое место.

1. Вовремя ли вы подаёте

! Месяц на заявление

П. 2 СТ. 9

Компания не может платить всем кредиторам или имущества не хватает — директор обязан подать заявление о банкротстве не позднее месяца.

! Опоздали — отвечаете за новые долги

СТ. 61.12

Директор лично отвечает по долгам, которые возникли после того, как истёк этот месяц.

2. Когда вину директора предполагают

Суд считает, что банкротство вызвал контролирующий человек, если (п. 2 ст. 61.11):

✗ Сделки причинили кредиторам существенный вред

П. 2 СТ. 61.11

Их одобрил или совершил директор либо владелец.

✗ Бухгалтерских документов нет или они искажены

П. 2 СТ. 61.11

Из-за этого управляющий не может собрать имущество. Документы надо передать управляющему полностью.

✗ Больше 50 % реестра — налоговые требования

П. 2 СТ. 61.11

Налог, пени и штрафы за правонарушения, установленные проверкой, составляют больше половины требований третьей очереди.

Презумпцию можно опровергнуть, но доказывать придётся вам.

3. Какие сделки проверяют

ЧТО	ПЕРИОД ДО ЗАЯВЛЕНИЯ	НОРМА
Сделка по заниженной цене, без равноценного встречного исполнения	1 год	п. 1 ст. 61.2
Сделка во вред кредиторам: вывод активов, выплаты своим, дарение	3 года	п. 2 ст. 61.2
Оплата одному кредитору раньше других	6 месяцев, а для части сделок — 1 месяц	ст. 61.3

Соберите договоры, акты и платёжки по каждой крупной сделке за 3 года и запишите, зачем она была нужна бизнесу.

4. Кто будет в реестре

- Займы от владельцев и связанных компаний, выданные, когда дела уже шли плохо, суд может поставить в очередь после всех остальных кредиторов (Обзор ВС от 29.01.2020).
- Заявитель по делу предлагает саморегулируемую организацию, из которой назначат управляющего. Подадите не вы — выберет кредитор.

5. Документы директора

- Бухгалтерская отчётность за 3 года, договоры, первичные документы.
- Решения собраний и совета директоров по крупным сделкам.
- Переписка и планы, которые показывают, как вы пытались спасти бизнес: переговоры с банками, реструктуризация, поиск инвестора.

Чего не делать

- ✗ Не выводите имущество и деньги перед подачей — это прямой путь к субсидиарке и уголовной ответственности за преднамеренное банкротство (ст. 196 УК).
- ✗ Не гасите долги «своим» в первую очередь.
- ✗ Не тяните «переждём»: каждый месяц после срока подачи — новые долги на вас лично.
- ✗ Не уничтожайте и не «теряйте» бухгалтерию.

КОДОВОЕ СЛОВО

РЕЕСТР 50

Напишите его боту @labpravabot — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.

Телефон +7 (499) 390-60-21 · labprav.ru

Компания не тянет долги, и вы думаете о банкротстве? Напишите в Telegram @labpravabot, сколько и кому должна компания, когда начались просрочки и какие крупные сделки были за 3 года, — скажем, где риск для директора.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — правовая позиция, перечень документов и план действий по шагам. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону +7 (499) 390-60-21.