

ПРЕДБАНКРОТНЫЙ АНАЛИЗ

*Того, кто не задумывается о далеких трудностях,
неприменно поджидают близкие неприятности.*

Конфуций



ЗАЧЕМ ПРОВОДИТЬ ПРЕДБАНКРОТНЫЙ АНАЛИЗ?

- Формирование объективной картины бизнеса
- Укрепление слабых мест бизнеса для нивелирования рисков
- Выявление рисков, требующих проработки в случае возможного банкротства
- Подготовка к конструктивным переговорам с кредиторами

Кому и почему это нужно?

Прежде всего собственникам бизнеса и менеджменту компании, чтобы своевременно выработать стратегию защиты от субсидиарной ответственности – основного инструмента нынешнего банкротства.

Какие могут возникнуть риски без предбанкротного анализа?

- Риск привлечения к субсидиарной ответственности на сумму непогашенных требований кредиторов.

В 2021 году количество привлеченных к субсидиарной ответственности лиц составило более 4,7 тысяч (VS 0,5 тысяч в 2016 году), а общая сумма субсидиарной ответственности составила более 513 млрд рублей (VS 70 млрд рублей в 2016 году).
- Риск ареста активов контролирующих лиц на протяжении рассмотрения спора
- Риск привлечения к субсидиарной ответственности (может достигать 3-4 лет).
- Риск последующего обращения взыскания в том числе на зарубежные активы контролирующих лиц.
- Риск личного банкротства, последствиями которого будут не только имущественные и репутационные потери, но и сложности в получении кредитов, а также трехлетний запрет участия в управлении другими компаниями.

Почему важно сделать анализ заранее?

подготовка плана реструктуризации для спасения бизнеса

бесконфликтное и быстрое банкротство

освобождение или снижение размера субсидиарной ответственности

предотвращение налоговой и уголовной ответственности

Что будет, если НЕ сделать анализ заранее?

возбуждение банкротства, продажа активов компании с торгов, оспаривание сделок, привлечение контролирующих лиц к субсидиарной ответственности

сложное, долгое банкротство с активным противодействием множества кредиторов, оспариванием множества сделок

презумпция вины даже добросовестных и номинальных контролирующих лиц

ответственность за совершение целого ряда недействительных сделок, за неправомерные действия по неуплате налогов, за ненадлежащее ведение бухгалтерской и иной отчетности

необоснованное доначисление компании налогов, а также неустоек за их неуплату

уголовное преследование контролирующих лиц, работников компании, поручителей по сделкам

СОСТАВ ПРЕБАНКРОТНОГО АНАЛИЗА

Блок 1. Углубленный анализ бухгалтерской, управленческой и налоговой отчетности компании

Выявление полной структуры активов и пассивов не только на текущую дату, но и в динамике за период не более чем 3 года.

Составление финансового анализа деятельности компании.

Подготовка плана реструктуризации и/или оптимальной стратегии возможной процедуры банкротства.

Обнаружение нарушений, искажений или несоответствий при ведении бухгалтерской и иной отчетности.

Выработка рекомендаций по приведению бухгалтерской и иной отчетности в надлежащее состояние, исключающее предъявления претензий в адрес контролирующих лиц на этом основании.

Блок 2. Анализ рисков и правовых последствий потенциального банкротства, анализ сделок

Установление оспоримых сделок компании за период 1 месяц, 6 месяцев, 1 год и 3 года до предполагаемой даты возбуждения дела о банкротстве.

Консультация относительно возможных действий по нивелированию рисков оспаривания совершенных и планируемых к совершению сделок.

Моделирование оснований, сценариев и последствий привлечения к субсидиарной ответственности.

Разработка стратегий защиты от субсидиарной ответственности, рекомендаций по текущему поведению менеджмента компании.

Блок 3. Анализ дебиторской задолженности

Выявление просроченных прав требований, потенциальных рисков неоплаты. Оценка дебиторов и перспектив взыскания задолженности.

Активная претензионная и судебная работа с перспективными дебиторами.

Блок 4. Анализ кредиторской задолженности

Установление состава и размера требований к компании.

Подготовка реестра требований кредиторов компании.

Оценка поведения кредиторов и перспектив переговоров с ними.

Разработка вариантов реструктуризации, условий мировых соглашений, содействие в ходе переговоров.

Консультация относительно вероятного процессуального поведения кредиторов в деле о банкротстве.

Блок 5. Налоговый аудит

Анализ структуры бизнеса с учетом взаимодействия взаимозависимых и подконтрольных лиц.

Определение суммы возможных финансовых (налоговых) претензий.

Выявление потенциальных финансовых (налоговых) рисков (оснований доначисления недоимки, пени, штрафа).

Выработка рекомендаций по снижению финансовых (налоговых) рисков.

Наша команда готова предложить комплексный предбанкротный анализ с рядом существенных преимуществ:

- Сотрудничество со многими банками, опыт реструктуризации кредитной задолженности
- Многолетнее партнерство с опытными аудиторами и специалистами в области финансово-экономической экспертизы
- Наличие в штате действующих арбитражных управляющих
- Обширный опыт сопровождения дел о банкротстве как со стороны должников и контролирующих лиц, так и со стороны кредиторов
- Глубокая экспертиза в вопросах сопровождения налоговых проверок и налоговых споров



**Ольга
Савина**

адвокат,
управляющий партнер

тел: +7 963 710 5584
oa.savina@savlegal.ru

**Элина
Криксина**

руководитель практики
реструктуризации
и банкротства,
арбитражный
управляющий

+7 916 687 45 05
e.kriksina@savlegal.ru

**Артем
Барinov**

руководитель
практики разрешения
споров, арбитражный
управляющий

тел: +7 906 744 7609
a.barinov@savlegal.ru

**Александра
Алфимова**

старший юрист практики
реструктуризации
и банкротства

тел: +7 915 492 3852
a.alfimova@savlegal.ru



www.savlegal.ru

Москва, ул. Садовническая, 29
+7 (963) 710-55-84