

# Суб ОТВЕ

---

Хапугина Людмила Сергеевна  
Аудитор, судебный эксперт

тел. +7-919-688-65-53

## Квалификация

**Высшее образование** (Казанский государственный финансово-экономический институт) – 2007 г., по специальности «бухгалтерский учёт, анализ и аудит»;

**Опыт работы** - с 2003 г., бухгалтером, главным бухгалтером, главным ревизором по экономической безопасности;

**Педагогический стаж** в федеральном вузе – с 2011 г.,

Переподготовка кадров и сертификация по **судебной экспертизе** – с 2019 г.

**Единый аттестат аудитора** – с 2023 г.

Действительный **Член СРО аудиторов «Содружество»**;  
Действительный **Член Союза лиц, осуществляющих деятельность в сфере судебной экспертизы и судебных экспертных исследований «Палата судебных экспертов имени Ю. Г. Корухова» («СУДЭКС»).**



# Субсидиарная ответственность и современные подходы к привлечению и защите контролирующих должника лиц

## **Нормативная основа:**

1. Конституция Российской Федерации;
2. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. N 95-ФЗ // действующая редакция от 18.03.2023;
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (с изменениями и дополнениями);
4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ (УК РФ) (с изменениями и дополнениями);
5. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // действующая редакция от 03.11.2023.

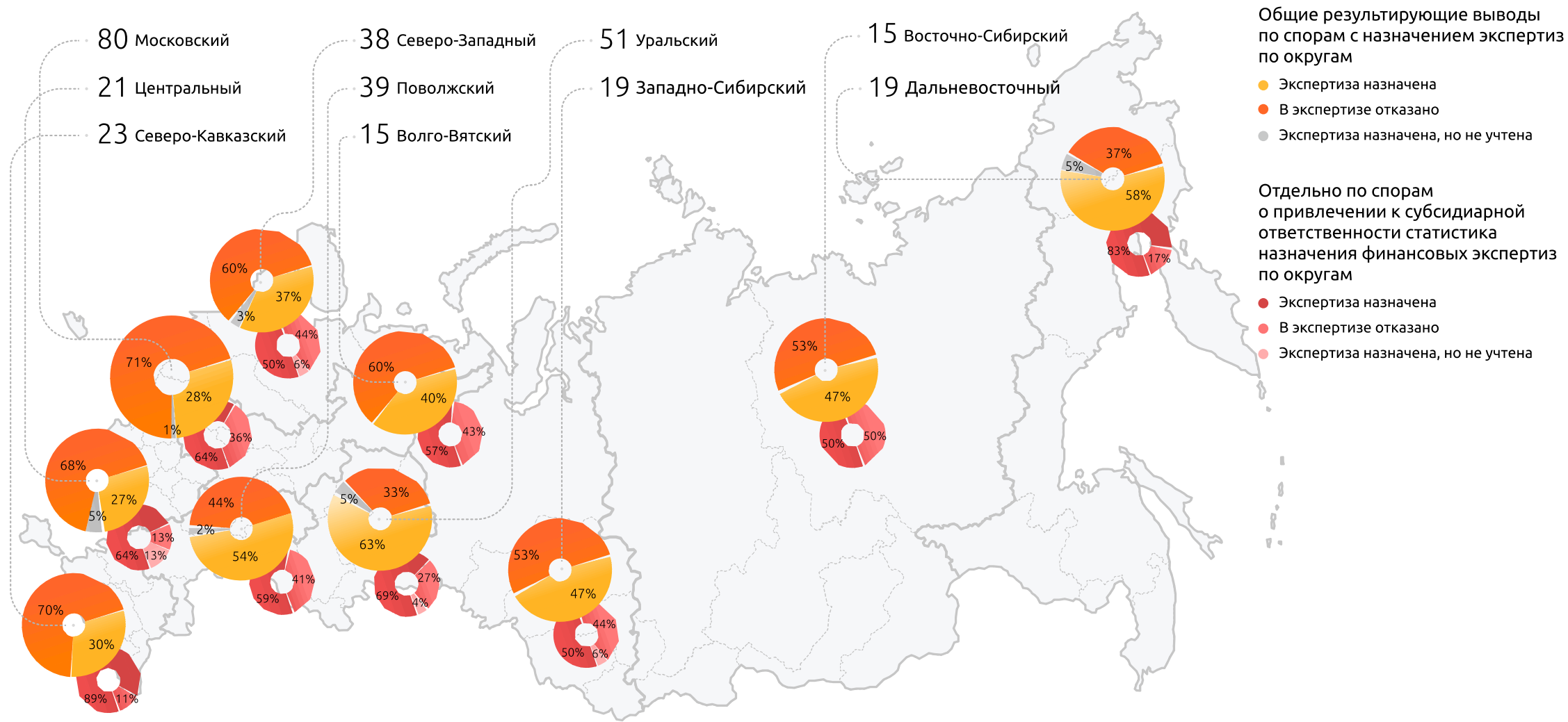
# Назначение финансовой экспертизы

## Статистика по судебным спорам 2020-2023

Взгляд экспертов

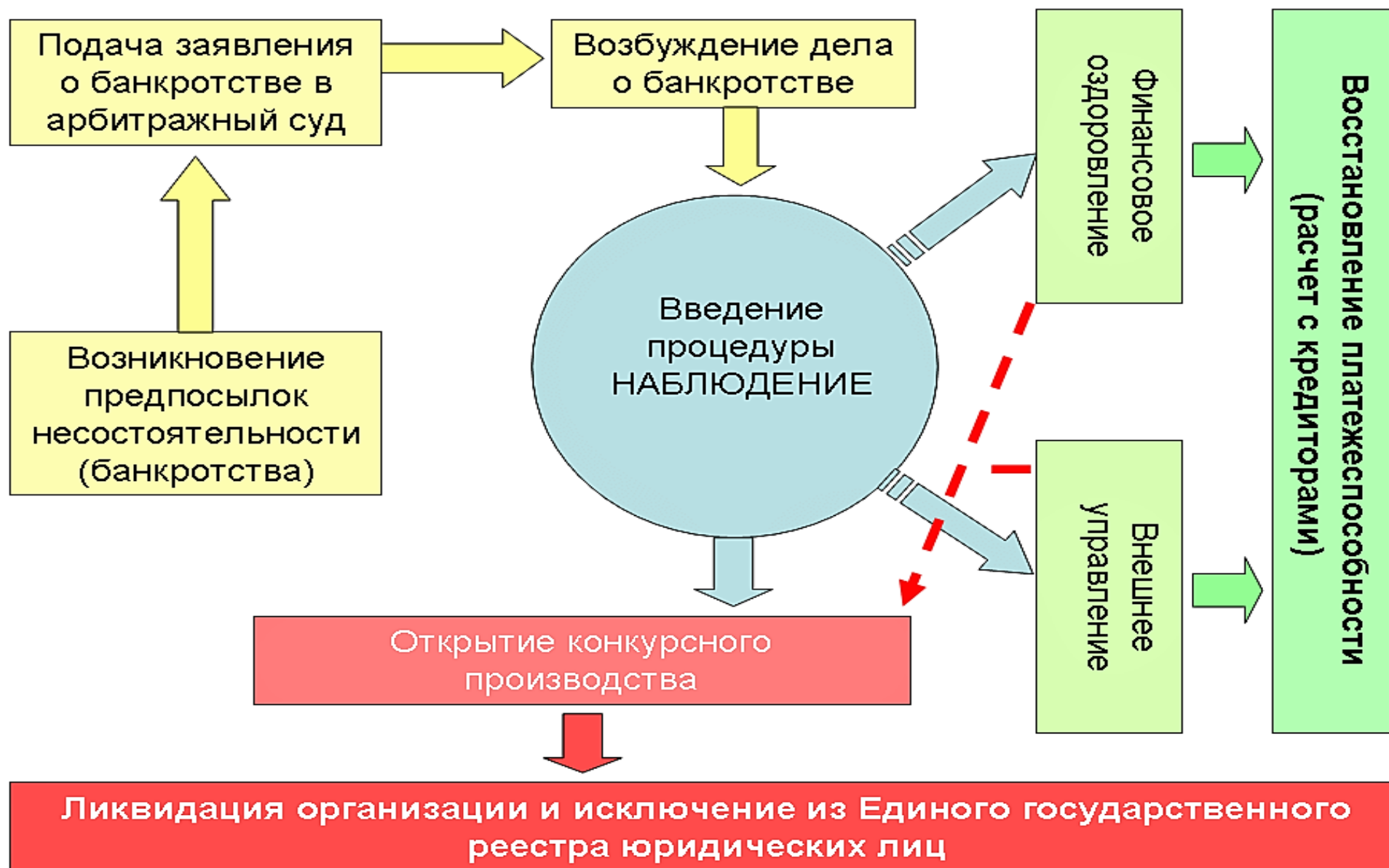


# Общие результирующие выводы по назначению экспертиз по регионам 2020-2023

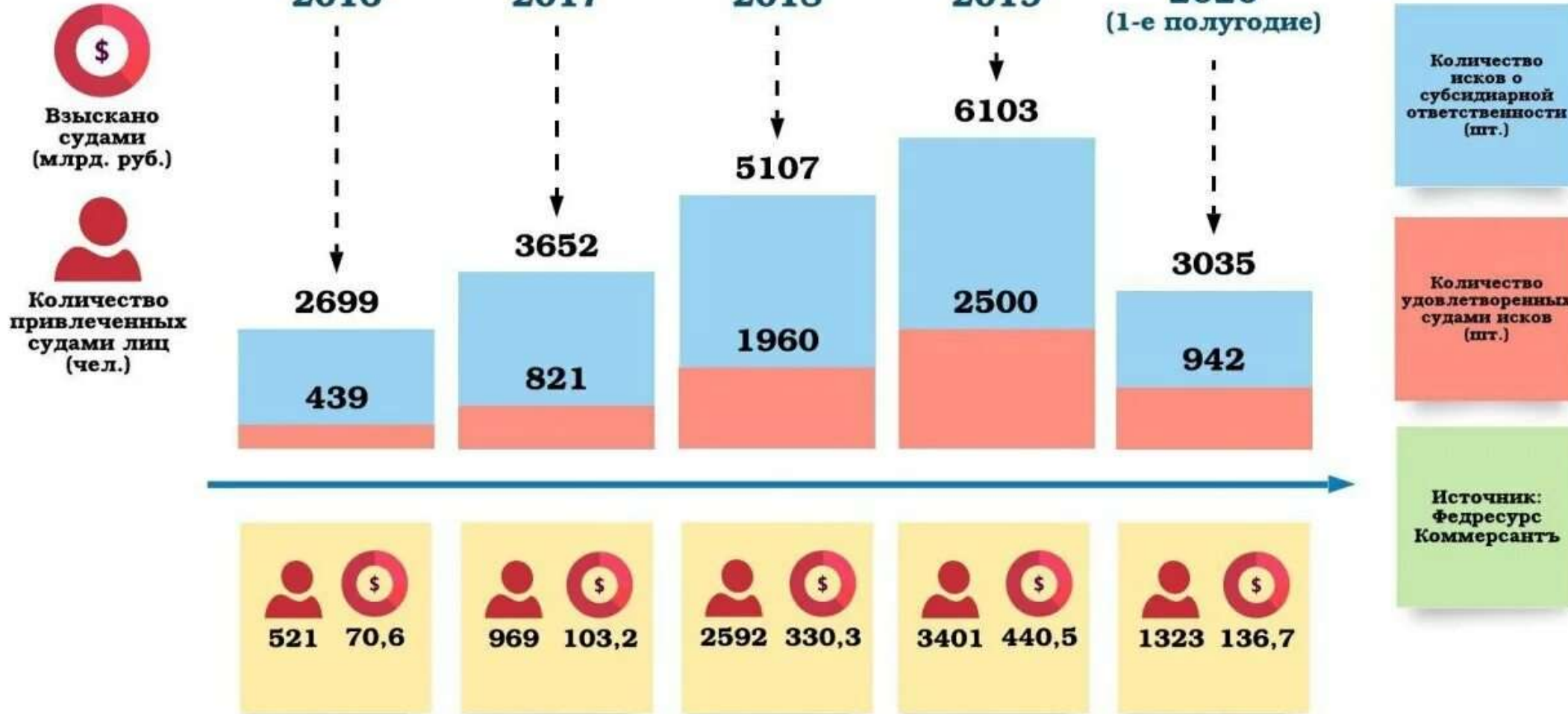


Источник: Аналитика «АВЕРТА ГРУПП»

## Хронология и механизм банкротства



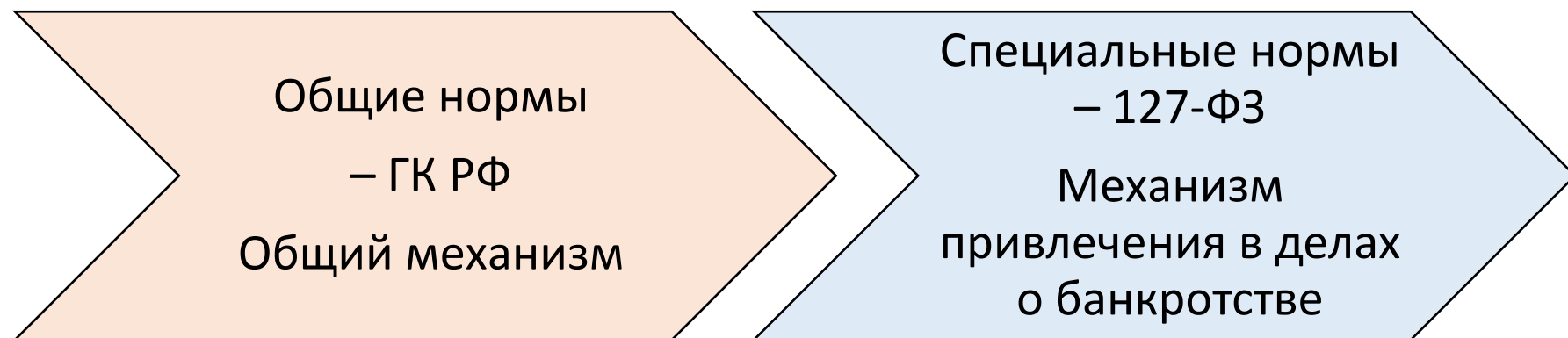
## КАК В РОССИИ ПРИВЛЕКАЮТ К СУБСИДИАРНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ



## Понятие, сущность и функции субсидиарной ответственности в делах о банкротстве должника

**Основная функция – это создание дополнительного механизма защиты интересов кредиторов**

- Субсидиарная ответственность (от лат. subsidiarius — резервный, вспомогательный) — право взыскания неполученного долга с другого обязанного лица, если первое лицо не может его внести





## ГК РФ. Гл. 25. Ответственность за нарушение обязательств. Ст. 399

### Субсидиарная ответственность.

1. До предъявления требований к лицу, которое в соответствии с законом, иными правовыми актами или условиями обязательства несёт ответственность **дополнительно** к ответственности другого лица, являющегося основным должником (**субсидиарную ответственность**), кредитор должен предъявить требование к основному должнику.

Если основной должник отказался удовлетворить требование кредитора или кредитор не получил от него в разумный срок ответ на предъявленное требование, это требование может быть предъявлено лицу, несущему субсидиарную ответственность.

2. Кредитор не вправе требовать удовлетворения своего требования к основному должнику от лица, несущего субсидиарную ответственность, если это требование может быть удовлетворено путём зачёта встречного требования к основному должнику либо бесспорного взыскания средств с основного должника.

3. Лицо, несущее субсидиарную ответственность, должно до удовлетворения требования, предъявленного ему кредитором, предупредить об этом основного должника, а если к такому лицу предъявлен иск, - привлечь основного должника к участию в деле. В противном случае основной должник имеет право выдвинуть против регрессного требования лица, отвечающего субсидиарно, возражения, которые он имел против кредитора.

## 127-ФЗ, Глава III.2. Ответственность руководителя должника и иных лиц в деле о банкротстве

### Статья 61.10. Контролирующее должника лицо

1. Если полное погашение требований кредиторов невозможно вследствие действий и (или) бездействия **контролирующего должника лица**, такое лицо несёт **субсидиарную ответственность** по обязательствам должника.

2. Пока не доказано иное, предполагается, что полное погашение требований кредиторов невозможно вследствие действий и (или) бездействия контролирующего должника лица при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

(приводятся такие обстоятельства)

- *презумпция вины.*

Общие нормы – ГК РФ

Общий механизм

Специальные нормы – 127-ФЗ

Механизм привлечения в делах о банкротстве

## Основания привлечения к ответственности контролирующего лица

### Субсидиарная ответственность

- Ответственность за невозможность полного погашения требований кредиторов (ст. 61.11 ФЗОБ)
- Ответственность за неподачу (несвоевременную подачу) заявления должника (ст. 61.12 ФЗОБ)
- Ответственность за нарушение законодательства РФ о несостоятельности (банкротстве) (ст. 61.13 ФЗОБ)

### Ответственность за убытки

- Ответственность по корпоративным основаниям (Ст. 61.20 ФЗОБ)

# Основания для привлечения контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности по обязательствам должника

Контролирующее должника лицо (КДЛ) - это то лицо, которое имело возможность давать обязательные для исполнения должником указания или возможность иным образом определять действия должника, в том числе по совершению сделок и определению их условий, либо лицо, получавшее выгоду из незаконного или недобросовестного поведения менеджмента банкрота. Если полное погашение требований кредиторов невозможно вследствие действий и (или) бездействия нескольких контролирующих должника лиц, такие лица несут субсидиарную ответственность солидарно.

Руководитель должника или управляющей организации должника

Менеджмент должника/ менеджмент лиц, осуществляющих корпоративный контроль над должником

Участники/акционеры, которые владеют более 50 % акций/долей (самостоятельно, либо совместно с заинтересованными лицами)

Иные лица, формально несвязанные с должником, но фактически осуществлявшие управление в последние перед банкротством 3 года, и извлекавшие выгоду от этого положения

Субсидиарная ответственность за невозможность полного погашения требований кредиторов, если лицо совершило (или дало указание совершить), одобрило или получило выгоду от значимой для должника сделки (взаимосвязанных сделок применительно к масштабам деятельности должника), причинившей существенный ущерб кредиторам (к примеру заключение сделок на невыгодных условиях, либо с заведомо неспособным исполнить обязательство лицом (фирма-однодневка), вывод активов с неравноценным встречным исполнением или с утратой возможности осуществлять хозяйственную деятельность, приносящую ранее весомый доход, изъятие собственником имущества из хозяйственного ведения МУПа в преддверии банкротства, создание такой системы управления, которая нацелена на извлечение выгоды третьим лицом во вред должнику и его кредиторам и т.д.)

Более 50 % требований кредиторов третьей очереди\* обусловлены привлечением должника или его должностных лиц к уголовной, административной или налоговой ответственности

Неподача заявления о банкротстве должника по истечении 1 мес. с момента возникновения признаков банкротства или непринятие мер по созыву заседания органа управления должника, уполномоченного на принятие решения об обращении с заявлением о собственном банкротстве (с учетом масштабов деятельности должника) (субсидиарная ответственность наступает по обязательствам, возникшим после истечения срока для исполнения обязанности по подаче заявления о собственном банкротстве)

Отсутствие документов бух. учета, корпоративной отчетности и иной обязательной документации о хозяйственной жизни, либо её искажение, если это существенно затрудняет процедуру банкротства

Раскрытие недостоверной информации о юридическом лице в официальных источниках информации, неопубликование сведений о наличии признаков банкротства

Если банкротство контролируемого общества вызвано их действиями (бездействием) и если они использовали свой статус в целях совершения обществом каких-либо действий, заведомо зная, что вследствие этого наступит банкротство контролируемого общества

Отказ или уклонение руководителя от передачи конкурсному управляющему документов бухгалтерской отчетности, если это существенно затрудняет процедуру банкротства

\* **первая очередь** - требования кредиторов- расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью  
**вторая очередь** - расчеты по выплате выходных пособий и (или) оплате труда лиц, работавших у должника  
**третья очередь** - расчеты со всеми другими кредиторами (требования по уплате налогов и сборов погашаются в преимущественном порядке в рамках третьей очереди)

# СУБСИДИАРНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРИ БАНКРОТСТВЕ



## Учредители

участники, акционеры,  
действующие и  
бывшие



## Теневые собственники

лица которые фактически  
принимали решения



## Директора и глав. бухгалтера

действующие и бывшие



## Ликвидатор

председатель  
ликвидационной  
комиссии

Кейс: бетонный  
завод, смена  
участника и  
директора

Кейс: «А...ий  
НПЗ» –  
золотая  
акция

Кейс: «А...с»  
– ювелирная  
продукция

Кейс:  
«Н...пи» –  
аренда  
помещений

**Понятие контролирующего должника лица (КДЛ) и аффилированного с ним лица: проблемы установления и аргументированного доказывания.**

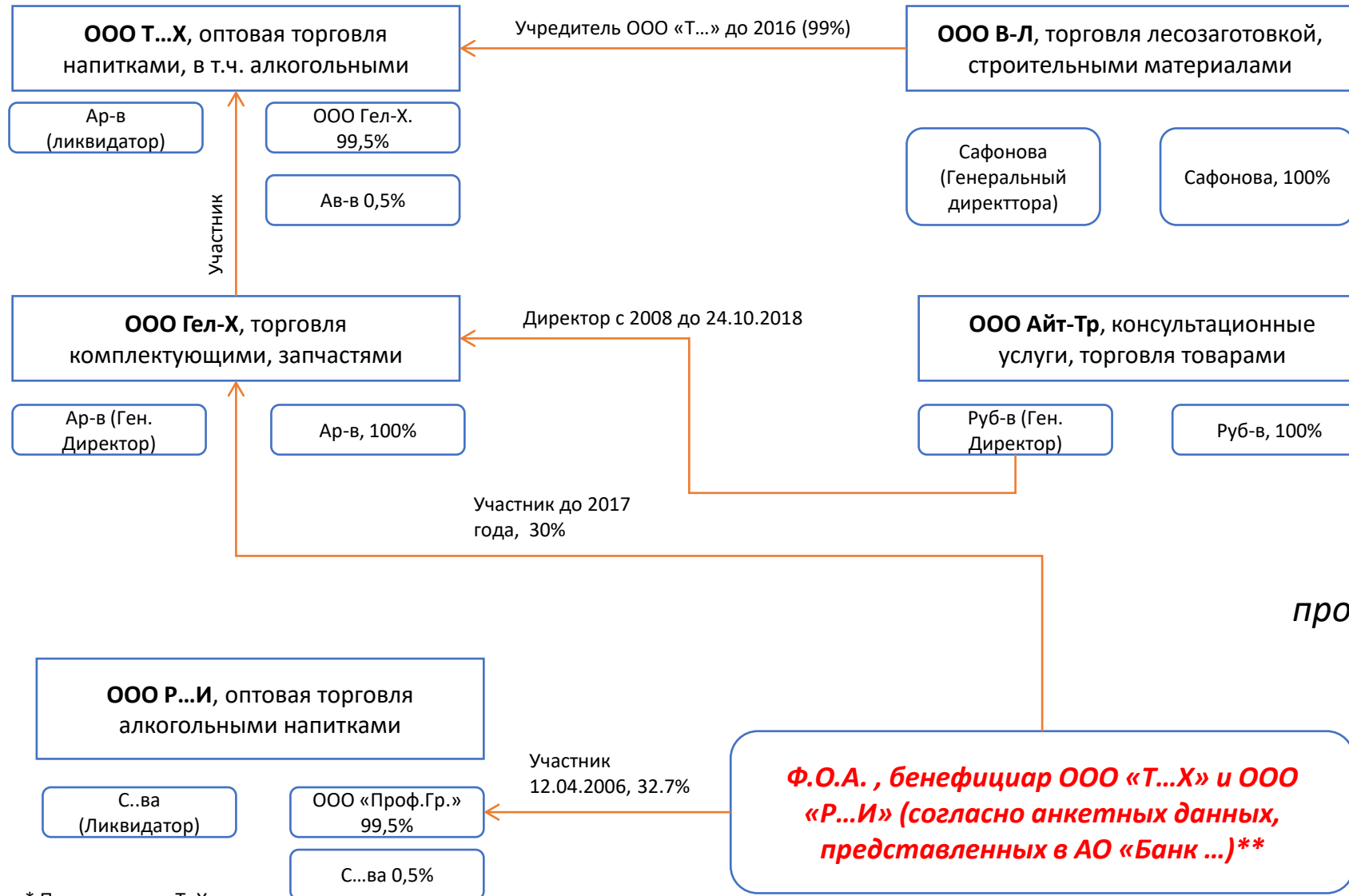
**Контролирующее должника лицо (КДЛ)** – это физическое или юридическое лицо, которое не более трех лет до банкротства могло влиять на финансовые решения компании-должника.

**Признаки контролирующего должника лица:**

- 1) возможность влияния на принятие решений компании-банкрота;
- 2) перевод большей части активов организации-банкрота на себя;
- 3) в большей степени денежные средства перечислялись на счёт КДЛ, а долги компании становились обязательствами должника.
- 4) все эти обстоятельства должны были иметь место в течение последних трех лет перед банкротством фирмы.

# Выявление аффилированности с КДЛ

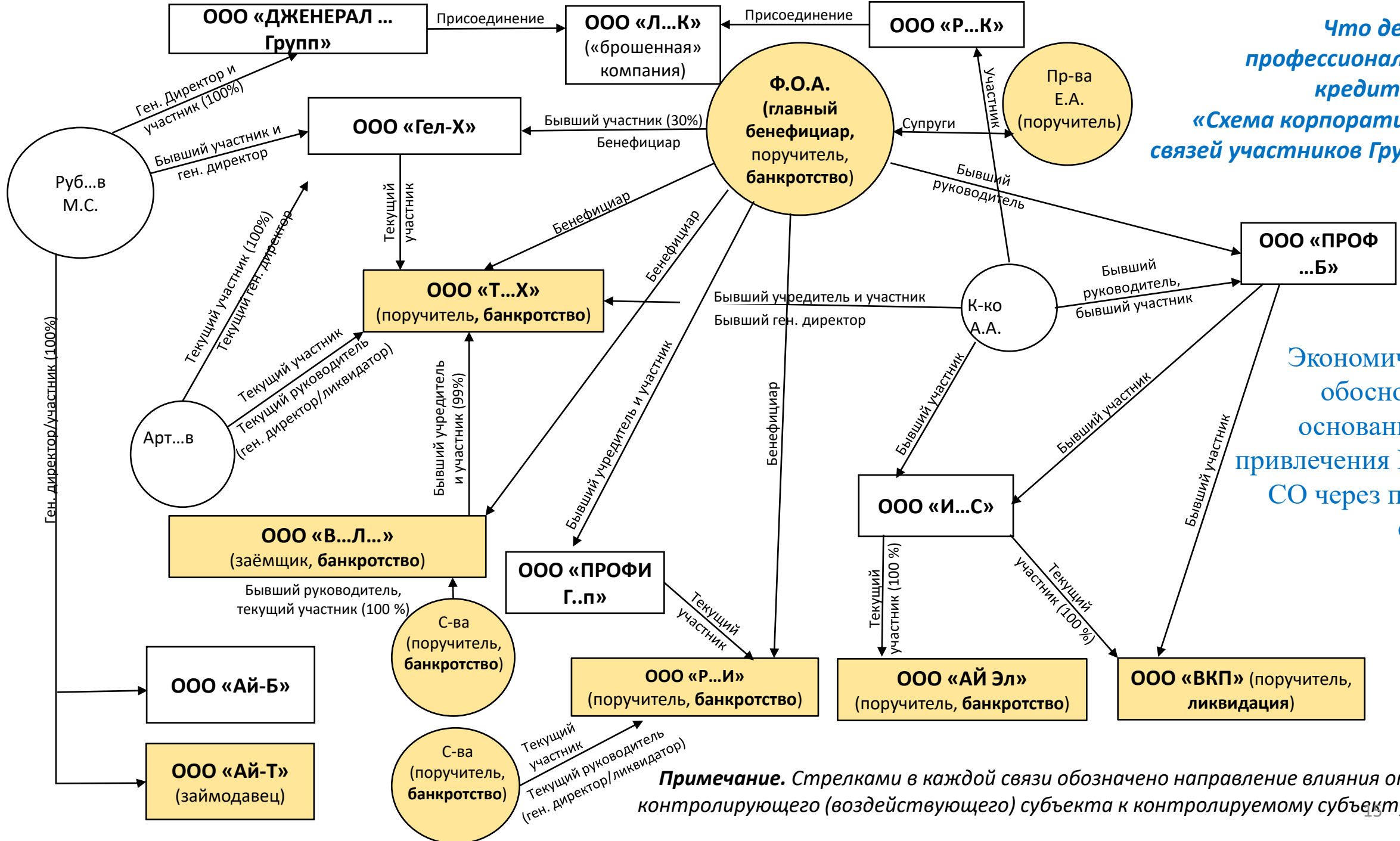
## ГРАФИЧЕСКАЯ СХЕМА АФФИЛИРОВАННОСТИ



Кейс:  
банк –  
профессиональный  
кредитор

\* Поручитель за Т..Х перед кредитором АО «Банк...»

\*\* Поручитель за Т...Х перед кредитором АО «Банк...»



*Что делает профессиональный кредитор???*  
*«Схема корпоративных связей участников Группы»*

*Экономическое обоснование оснований для привлечения КДЛ к СО через призму связей*

**Примечание.** Стрелками в каждой связи обозначено направление влияния от контролирующего (воздействующего) субъекта к контролируемому субъекту.

Правовые механизмы защиты интересов  
аффилированных и контролирующих лиц в рамках  
дела о банкротстве должника

Валерия Титкова <https://zakon.ru/>

Особое значение для процесса установления требований аффилированных и контролирующих лиц в рамках дела о банкротстве должника имеет в настоящее время Обзор судебной практики Верховного Суда РФ от 29 января 2020 г., в котором сформулированы правовые позиции **о возможности участия данных лиц в процедуре несостоятельности** в качестве обычных, независимых конкурсных кредиторов.

Вышеуказанный Обзор подтверждает уже сформировавшуюся правовую позицию о необходимости применения **повышенных стандартов доказывания** к требованиям аффилированных или контролирующих должника лиц, необходимости опровержения ими всех обоснованных сомнений относительно действительности долга должника перед ними.



## **Кого могут отнести к КДЛ ?**

По решению суда могут быть признаны контролирующим лицом должника:

- ✓ собственников бизнеса;
- ✓ работников компании: генерального, исполнительного и финансового директоров, главного бухгалтера, юриста, руководителей подразделений и отделов, которые могут совершать сделки от своего имени;
- ✓ родственников руководителей или собственников компании;
- ✓ работников банков, которые могут заключать кредитные договоры или принимать решения об уменьшении или прощении долга (при условии, что банк обанкротился);
- ✓ и этот перечень не ограничен; то есть КДЛ может быть признан любое лицо, которое могло хоть как-то повлиять на ухудшение финансового состояния компании-банкрота.

## Могут ли привлечь к субсидиарной ответственности КДЛ ?

Да, суд может привлечь к такому виду ответственности лицо, контролирующее должника. Защититься от субсидиарной ответственности можно при условии, что лицо докажет:

- ✓ свою невиновность в действиях, которые привели к банкротству;
- ✓ что действовал в интересах фирмы, не давая ей увеличить задолженность перед кредиторами.

**Таким образом, механизм привлечения КДЛ к субсидиарной ответственности – только судебный.**



Кейс: «А...с»  
– ювелирная  
продукция

## Фокус внимания при выявлении причинно-следственной связи между действиями КДЛ и объективным банкротством должника

Рассмотрим объективные признаки и особенности банкротства юридического лица, которые не всегда выявляются:

- ✓ Увеличенное по сравнению с обычным числом количества сделок за последние несколько месяцев, до подачи заявления о банкротстве. Таким способом обычно выводят деньги в офшоры или на счета номинальных лиц, обнуляя активы компании, доводящейся до банкротства.
- ✓ Нелогичные и даже странные сделки топ-менеджеров компании с крупными суммами. Например, спонсирование районного футбольного клуба на несколько миллионов долларов, когда у компании при этом нет денег на приобретение необходимого оборудования.
- ✓ Сделки, не отвечающие правилам рынка. К таковым относится, например, продажа имущества компании по демпинговой цене через договор с фирмой-однодневкой.
- ✓ Скрывается, уничтожается или фальсифицируется отчётная документация. Подобные неправомерные действия при банкротстве больше свойственны фиктивному банкротству.
- ✓ Налоговая и финансовая отчётность не соответствуют.
- ✓ Резкий вывод активов. Способ характерен для схемы фиктивного банкротства. Руководство через подставные компании выводит деньги на иные счета.
- ✓ Деньги на счетах компании есть, но она не стремится погашать взятые кредиты и допускает просрочки регулярных платежей.

*Кейс:  
вексельные  
сделки*

*Кейс:  
воронежский  
колхоз*

*Кейс: банк-  
кредитор*

*Кейсы: Ф...Х... -  
допрос в СК,  
колхоз в  
Курске*

## Финансово-экономическая экспертиза как инструмент доказывания в спорах о привлечении к СО

АТАКА

### Соккрытие/искажение отчетности

Доказать, что отсутствие/искажение документов бухгалтерского учета и отчетности сделало невозможным формирование конкурсной массы

Проверить отчетность на действительность (соответствие инвентаризации), ее анализ на выявление схем по выводу активов

Экспертиза отчетности должника

Доказать, что составлялась достоверная бухгалтерская отчетность, периодически проводился аудит и т.д., контролирующее должника лицо добросовестно осуществляло деятельность

### Пропуск срока на подачу заявления о банкротстве

Доказать, что, исходя из финансовых показателей, контролирующее должника лицо знало о наличии признаков неплатежеспособности или недостаточности имущества

Определение наличия/отсутствия признаков объективного банкротства

Экспертиза определения объективного банкротства

Доказать, что не было признаков объективного банкротства

### Заключение/одобрение порочных сделок

Доказать, что в результате заведомо недобросовестных действий должник признан банкротом

Доказать, что заключенная сделка была направлена на причинение вреда

Выбыл актив, который был ключевым (образующим)

Экспертиза влияния выбытия актива на финансовое состояние

Доказать, что проявил добросовестность при анализе контрагента по сделке

Цена была не рыночной

Экспертиза рыночности сделок

Доказать, что был план выхода из кризисной ситуации, сделки заключались на рыночных условиях и являлись частью плана

Сделка выходила за рамки обычной хозяйственной деятельности

Экспертиза осуществления сделок в рамках ОХД

Доказать, что сделки относятся к обычной хозяйственной деятельности

Доказать, что банкротство преднамеренное или фиктивное

Экспертиза преднамеренности и фиктивности банкротства

Доказать, что не контролировал деятельность должника (прямо/опосредованно), не был центром принятия решений, Оценка степени вовлеченности

Доказать, кто является фактическим бенефициаром, «прокалывание корпоративной вуали»

Доказать синхронность действий субъектов в отсутствие к тому экономических причин, противоречие их действий экономическим интересам должника и кредиторов

Экспертиза экономических взаимосвязей

Доказать, что участник/учредитель должника, член совета директоров, комитета и т.д. не имел информации и не одобрял убыточных сделок

ЗАЩИТА

# Возможные вопросы при проведении финансово-экономической экспертизы в спорах о привлечении к СО

## Соккрытие/искажение отчетности

### 1 Экспертиза отчетности должника

- Соответствуют ли данные бухгалтерской отчетности ООО «Альфа» на xx.xx.xxxx данным регистров бухгалтерского учета/документальным данным/даным инвентаризации?

#### Анализ наличия вывода активов (связка трех вопросов):

- Определить факторы, повлиявшие на изменение финансового состояния должника.
- В результате какой сделки или группы сделок произошло изменение финансового состояния должника?
- Соответствуют ли условия сделок, заключенных (исполненных) должником, рыночным условиям?

## Пропуск срока на подачу заявления

### 2 Экспертиза определения объективного банкротства

- Определить дату объективного банкротства ООО «Альфа» — неспособность должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов в связи с превышением совокупного размера обязательств над реальной стоимостью активов.
- Определить наличие признаков объективного банкротства ООО «Альфа» по состоянию на определенную дату xx.xx.xxxx — признаков неплатежеспособности и недостаточности имущества.

#### Анализ сделок после наступления объективного банкротства:

- Определить, имели место операции/сделки, совершенные после наступления даты объективного банкротства, которые значительно ухудшили финансовое состояние должника.

#### Анализ плана выхода из неплатежеспособности:

- Существовал ли экономически обоснованный план по выходу из неплатежеспособности для должника ООО «Альфа» на дату xx.xx.xxxx?
- Являлся ли экономически обоснованным план ведения деятельности (ссылка на документ или иной источник плана)?
- Какое влияние на финансовое состояние ООО «Альфа» оказало бы достижение плановых показателей, изложенных (документ/источник)?

#### Анализ осведомленности КДЛ:

- Каково было финансовое состояние ООО «Альфа» на xx.xx.xxxx?

## Заключение/одобрение порочных сделок

### 3 Экспертиза влияния выбытия актива на финансовое состояние

- Какое влияние оказала «формулировка операции/сделки» на финансовое состояние ООО «Альфа»?
- К каким экономическим последствиям для ООО «Альфа» привела «формулировка операции/сделки»?

### 4 Экспертиза рыночности сделок

- Соответствуют ли условия «формулировка операции/сделки» рыночным?

### 5 Экспертиза осуществления сделок в рамках ОХД

- Являлась ли «формулировка операции/сделки» экономически целесообразной/обоснованной для ООО «Альфа»?
- К каким экономическим последствиям для ООО «Альфа» привела «формулировка операции/сделки»?
- Относится ли сделка должника к обычной хозяйственной деятельности или выходит за ее рамки?
- Определить влияние сделок, совершенных в период за три года до возникновения даты объективного банкротства и до даты возбуждения производства по делу о банкротстве ООО «Альфа», на финансово-экономическое состояние должника.

Источник:  
<https://e.korpurist.ru/>

### 6 Экспертиза преднамеренности и фиктивности банкротства

- Имеются ли признаки преднамеренного и фиктивного банкротства ООО «Альфа»?
- Имеются ли признаки преднамеренного и фиктивного банкротства ООО «Альфа», исходя из требований Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, утвержденных постановлением Правительства от 27.12.2004 № 855?

### 7 Экспертиза экономических взаимосвязей

- Определить направления выбытий и поступлений по р/с (финансовые потоки) за период.
- Имели ли место в течение периода хозяйственные операции между компаниями А и Б? Если да, какое влияние указанные операции оказывали на финансовое состояние ООО «Альфа»?
- Какой комплекс хозяйственных операций осуществлялся между компаниями? Какой экономический эффект формировался по итогу данных операций у сторон сделки/участников операций?
- Каков был экономический центр принятия решений внутри группы исходя из анализа финансовых потоков?

Кейсы: Миас,  
Зд. Ферма,  
Лифтовый завод

Авторы: И. Жарский, А. Солощенко



## Реализация прав уполномоченного органа в обособленных спорах о субсидиарной ответственности юридических лиц.

### Ст. 2 127-ФЗ

**Уполномоченные органы** - федеральный орган исполнительной власти, **уполномоченный** Правительством Российской Федерации на представление в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, **требований об уплате обязательных платежей** и требований Российской Федерации по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требования по денежным обязательствам соответственно субъектов Российской Федерации, муниципальных образований.



## Реализация прав уполномоченного органа в обособленных спорах о субсидиарной ответственности юридических лиц.

### Статья 34. Лица, участвующие в деле о банкротстве

1. Лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются:

должник;

арбитражный управляющий;

конкурсные кредиторы;

уполномоченные органы;

федеральные органы исполнительной власти, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления по месту нахождения должника в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления.

2. Указанные в пункте 1 настоящей статьи лица **в ходе любой процедуры**, применяемой в деле о банкротстве, вправе обращаться в арбитражный суд с ходатайством о назначении экспертизы в целях **выявления признаков** преднамеренного или фиктивного банкротства и совершать предусмотренные настоящим Федеральным законом процессуальные действия в арбитражном процессе по делу о банкротстве и иные необходимые для реализации предоставленных прав действия.

Расходы на проведение указанной экспертизы возмещаются за счёт лица, обратившегося с ходатайством о назначении указанной экспертизы.

## Реализация прав уполномоченного органа в обособленных спорах о субсидиарной ответственности юридических лиц.

### Лица, имеющие право инициировать вопрос привлечение к ответственности:



*После завершения (или прекращения) процедуры банкротства правом на подачу заявления обладают – текущие и «зарегистровые» кредиторы, а также заявитель по делу о банкротстве в случае прекращения процедуры о банкротстве.*

Кейсы: завод по производству алюминия (ВНП), Зд. Ферма (ВНП).

Источник:  
<https://bgplaw.com/>



## Основания взыскания убытков с контрагентов должника, их КДЛ.

**ГК РФ. Гл. 25. Ответственность за нарушение обязательств. Ст. 393**  
**Статья 393. Обязанность должника возместить убытки.**

Должник обязан возместить кредитору убытки, причинённые неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства.

Если иное не установлено законом, использование кредитором иных способов защиты нарушенных прав, предусмотренных законом или договором, не лишает его права требовать от должника возмещения убытков, причинённых неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства.

**127-ФЗ, Глава III.1 Оспаривание сделок должника**  
**Статья 61.1. Оспаривание сделок должника**

1. Сделки, совершенные должником или другими лицами за счет должника, могут быть признаны недействительными в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также по основаниям и в порядке, которые указаны в настоящем Федеральном законе.

Кейсы: банк – проф. кредитор; категории сделок, которые они оспорили.

Общая норма – ГК Р  
Общий механизм

Специальные нормы – 127-ФЗ  
Механизмы оспаривания в делах о банкротстве

**Ущерб от действий КДЛ – как повод для уголовного дела, основные виды преступлений, методика доказывания вины фактических владельцев бизнеса, порядок установления размера ущерба**



# Спасибо

---

Хапугина Людмила Сергеевна  
Аудитор, судебный эксперт

тел. +7-919-688-65-53