

СЕРГЕЙ ЕЛИН

ФИНАНСОВО- ПРАВОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

для защиты себя, своих личных
и бизнес-активов в условиях
внешних и внутренних
вызовов



УДК 346
ББК 67.402
Е51

Елин, Сергей Викторович.

Е51 Финансово-правовая безопасность для защиты себя, своих личных и бизнес-активов в условиях внешних и внутренних вызовов / Сергей Елин. — Москва: Эксмо, 2023. — 288 с. — (Право для предпринимателей).

ISBN 978-5-04-175548-5

Есть стереотип, что «головой» в бизнесе отвечают только его директор и владелец. На самом же деле каждый, кто прямо или косвенно участвует в бизнес-процессах и ставит где-либо свою подпись, может быть привлечен к ответственности — от субсидиарной до уголовной — и потерять все заработанное.

Эта книга о том, как защитить себя, свои активы, сохранить бизнес и защитить людей, стоящих за ним: учредителей, директора, наемных сотрудников. Она будет полезна всем, кто делает бизнес и хочет спать спокойно, удерживая и приумножая свои активы.

УДК 346
ББК 67.402

ISBN 978-5-04-175548-5

© Елин С.В., текст, 2023
© Уварова Т. С., иллюстрации, 2023
© Оформление. ООО «Издательство «Эксмо», 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ВСЕ, КТО СТАВИТ ПОДПИСЬ, — В ЗОНЕ РИСКА 9

ГЛАВА 1

ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВО-ПРАВОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ТЕХ, КТО ГДЕ-ТО
СТАВИТ ПОДПИСЬ: ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ИП, САМОЗАНЯТЫХ,
НАЕМНЫХ СОТРУДНИКОВ 13

Нечем возвращать кредит и платить по счетам:
первые шаги для преодоления кризиса 20

Как оценивать уровень экспертов и выбрать того,
кто вам действительно поможет? 21

Как не попасть под субсидиарную ответственность,
если в компании сложная финансовая ситуация 23

Самозанятые: правила безопасности и лайфхаки
для них и тех, кто их привлекает 27

Как работать в статусе ИП, избегая претензий со стороны банков
и налоговых органов 33

Когда возникают персональные уголовные риски,
связанные с профессиональной деятельностью 37

Что, если расходы не совпадают с официальными доходами 39

Зарубежные активы и счета. Что нужно знать для безопасности 41

Юридические рычаги по возврату активов или имущества,
оформленных на доверенное лицо 49

Инструкции для близких на аварийный случай 50

Брачный контракт как способ защитить личные активы 52

Наследование и правопреемство: чтобы все было не зря 55

Наследственные и личные фонды как инструменты
гибкой передачи и защиты активов. Для тех, кому многое нужно
после себя оставить 65

Инвестиции: несколько советов, как сохранить и приумножить свое 73

ГЛАВА 2

ВНУТРЕННИЕ КОНФЛИКТЫ МЕЖДУ АКЦИОНЕРАМИ, РУКОВОДИТЕЛЯМИ
И СОТРУДНИКАМИ 83

Несколько веских причин обсудить потенциально спорные вопросы
с бизнес-партнером 87

Кейс: партнер или сотрудник создал параллельный бизнес и уводит клиентов	88
Что именно партнерам нужно согласовать «на берегу» и где «подстелить соломку»	92
Как обсуждать неудобные вопросы с бизнес-партнером	96
Ситуация из жизни: партнер, ответственный за управление, нечестен в финансах	98
Если «доверенное лицо» начинает вести себя как реальный владелец ..	100
Если акционеру с меньшей долей не дают информацию и не платят дивиденды	103
Инструменты, которые позволят партнерам удерживать управленческий контроль над бизнесом	106
Наследники входят в бизнес? Вопрос (не)включения наследников в состав участников бизнеса или выплаты им доли	107
Как противостоять партнеру, который пошел на криминальный (рейдерский) захват бизнеса	109
Если сотрудник шантажирует работодателя	112
Когда сотрудник не согласен со своим увольнением	114
Как уволить недобросовестного директора или бухгалтера вопреки его нежеланию	116
Как уволиться директору, которого не отпускают	118
Как фиксировать деловые договоренности между супругами и любовниками, чтобы они не рушились под давлением личных обид и страстей	121
Как подстраховаться директору, чтобы не получить претензию, в том числе после увольнения	123
Пример из жизни: как не нужно начинать бизнес, чтобы он устоял в случае конфликта партнеров, и как стоило бы поступать для предотвращения проблем	128

ГЛАВА 3

ВНЕШНИЕ СПОРЫ: ОТ НЕВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛНЯТЬ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОЙН С КОНКУРЕНТАМИ, ПОЖЕЛАВШИМИ ОЧИСТИТЬ РЫНОК	131
Заказчик саботирует работу по контракту, загоняя компанию в банкротство	134
Поступило предложение отдать бизнес «во избежание проблем» ..	136
Недруг внедрился в компанию под видом инвестора и пытается завладеть ею	138

Банк забирает активы через кредитный договор и залогов	139
Несуществующие долги становятся реальной угрозой для бизнеса	140
Бизнес пытаются забрать через манипуляции с реестром	142
Помещение захватили через манипуляции с учредительными документами	145
«Принцип пятизубца»: как гарантированно взыскать долг	145
Общие принципы недружественных атак и способов их отражения	148
Когда не можешь выполнить обязательства: советы по выходу из кризиса	151
Кризис испытывает вас на прочность. Что делать, чтобы не сломаться?	174

ГЛАВА 4

НАЛОГОВЫЕ И ДРУГИЕ ПРОВЕРКИ: КАК ПРОЙТИ С НАИМЕНЬШИМИ ПОТЕРЯМИ	177
Самое важное о проверках в рамках ФЗ № 294	180
Кто может проверять работу компании и что именно будет интересовать проверяющих	184
Как часто ФНС проводит проверки и когда налоговиков ждать снова?	186
Получено требование из налоговой: как читать между строк	186
Пришел вызов в налоговый орган. Какие варианты развития событий?	191
Сколько реально будет длиться налоговая проверка и что дает понимание сроков	192
Как отбирают кандидатов на проверку	193
Проверка открыта. Когда заблокируют счета или спишут средства с расчетного счета?	195
Можно ли договариваться с налоговыми органами о размере доначислений. Суть налоговой медиации	197
Чем грозит налоговая проверка реальным бенефициарам и учредителям бизнеса	199
Вы узнали о проверке. Каков план действий?	201
ФНС требует доплатить налог за контрагента по «разрыву». Как реагировать?	202
Типовые ошибки проверяющих	204

Пришел вызов в полицию или запрос на предоставление документов: что важно знать	205
Ситуация из жизни: как выглядят фатальные ошибки при прохождении выездной налоговой проверки	207

ГЛАВА 5

ОТ НАЛОГОВЫХ И ПРАВОВЫХ ДЫР К БЕЗОПАСНОЙ И ЭФФЕКТИВНОЙ БИЗНЕС-СТРУКТУРЕ	215
---	-----

Какие риски несут в себе «недоликвидированные» компании и почему нужно корректно ликвидировать компанию, которая «отжила» свое	218
Дополнительные риски при работе по государственным контрактам	221
Чем опасны формальные задолженности и несуществующие остатки товаров	222
Легально снижаем нагрузку с ФОТ, или Как выгоднее платить «белые» зарплаты	223
Чем грозят «грубые» выплаты ИП	225
Как вести бизнесы от нескольких юридических лиц, чтобы не получить налоговую претензию по искусственному дроблению ..	228
Переход на новую бизнес-модель, которая обеспечит защиту от налоговых претензий и даст базис для эффективного развития ..	232
Кейс: трансформация бизнеса с использованием принципа 3D-фокуса	241
Русские «офшоры»: какие льготы, кому, где и при каких условиях предоставляет государство	245
Особенности организационно-правовых форм, в том числе «экзотических»	255
Как не попадать на неисполнение договорных обязательств: девять важных шагов по работе с контрагентами	263
Штат и аутсорсинг: плюсы и минусы без прикрас	271
Как выбрать надежного партнера для аутсорсинга юридических, бухгалтерских и иных консалтинговых услуг	274

Приложение 1. ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ ДЛЯ БИЗНЕСА	283
---	-----

#НАЛОГИ

#ПРОВЕРКИ

**#ДОГОВОРЕННОСТИ
УЧРЕДИТЕЛЕЙ**

#ФИНАНСЫ

#АНТИРЕЙДЕР

#ЗАЩИТА АКТИВОВ

**#ЛИКВИДАЦИЯ
И БАНКРОТСТВО**

#СОТРУДНИКИ

#КОНТРАГЕНТЫ

#ДОЛГИ



**#ПРОХОЖДЕНИЕ ПРОВЕРОК
#ПЕРСОНАЛЬНЫЕ УГОЛОВНЫЕ
РИСКИ #НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ
#УПРЕЖДЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ
КОНФЛИКТОВ УЧРЕДИТЕЛЕЙ
#УПРАВЛЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТЯМИ
#БАНКРОТСТВО #АНТИРЕЙДЕР #ЗАЩИТА
ЛИЧНОГО ИМУЩЕСТВА
И АКТИВОВ БИЗНЕСА #ВЗЫСКАНИЕ
ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ #ЛИКВИДАЦИЯ
И БАНКРОТСТВО #ВНУТРЕННИЕ
СПОРЫ #АНТИКРИЗИСНАЯ РАБОТА
#ЮРИДИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ
СТРУКТУРА**



ВВЕДЕНИЕ

**ВСЕ, КТО СТАВИТ
ПОДПИСЬ, — В ЗОНЕ РИСКА**

ЕСТЬ СТЕРЕОТИП, ЧТО ГОЛОВОЙ В БИЗНЕСЕ ОТВЕЧАЮТ ТОЛЬКО ЕГО ДИРЕКТОР И ВЛАДЕЛЕЦ (ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ). НА САМОМ ДЕЛЕ КАЖДЫЙ, КТО ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО УЧАСТВУЕТ В БИЗНЕС-ПРОЦЕССАХ И СТАВИТ ГДЕ-ЛИБО СВОЮ ПОДПИСЬ, МОЖЕТ БЫТЬ ПРИВЛЕЧЕН К ОТВЕТСТВЕННОСТИ — ОТ СУБСИДИАРНОЙ ДО УГОЛОВНОЙ — И ПОТЕРЯТЬ ВСЕ ЗАРАБОТАННОЕ. ЭТО ПОДТВЕРЖДАЕТСЯ ПРАКТИКОЙ.

Непростые ситуации в бизнесе возникают неизбежно: подводят партнеры, проводятся проверки, инициируются судебные иски. Если предшествовавшие этому просчеты оказываются слишком серьезными, цена ошибки становится крайне болезненной — от материальных проблем до реального тюремного срока.

К сожалению, я знаю, о чем говорю: среди моих клиентов есть предприниматели, которые были подвергнуты уголовному преследованию. Однако это не делает их уголовниками в общепринятом смысле слова. Это лишь свидетельствует о том, что они не смогли предвидеть, что назревает проблема. Ну а в чем-то им просто не повезло.

Эта книга о том, как защитить себя, свои активы, сохранить бизнес и защитить людей, стоящих за ним: учредителей, директора, наемных сотрудников. Она будет полезна всем, кто делает бизнес и хочет спать спокойно, удерживая и приумножая свои активы. **Я выделил самые острые финансово-правовые проблемы,** которые возникают при ведении бизнеса. Ошибка в решении каждой из них может поставить под угрозу и существование предприятия в целом, и благополучие тех, кто за ним стоит. Именно поэтому проработка всех контрольных точек поможет избежать многих неприятностей.

На конкретных примерах я покажу, за счет каких оптимальных действий можно выходить из сложных деловых ситуаций, а также опережать их возникновение. В том числе — как не допускать претензий со стороны закона, потери личных активов, внутренних и внешних конфликтов, финансовых претензий, возникновения долгов, несостоятельности и банкротства. Все эти действия во взаимосвязи друг с другом мы будем называть финансово-правовой безопасностью. А информация эта будет актуальна как для физических лиц, так и для юридических.

В частности, я предельно откровенно расскажу, как действуют недобросовестные участники рынка (порой их методы попросту незаконны). Сделаю я это с целью предостеречь остальных предпринимателей. Ведь если опытному следователю в поимке преступников помогают знания об их повадках и почерке, то и мы должны понимать, как строится «игра не по правилам», чтобы уметь отстаивать свои интересы с опорой на закон.

КАК УСТРОЕНА ЭТА КНИГА

Я пишу книгу в период, когда ландшафт мировой геополитики и локальной экономики меняется очень быстро. Из-за пандемии, специальной военной операции, санкций режим форс-мажора может возникнуть в любой момент. Для многих, к сожалению, он уже возник.

ЧТОБЫ КНИГА НЕ УСТАРЕВАЛА МАКСИМАЛЬНО ДОЛГО,

я сделал следующее:

1. Включил в нее только те вещи, которые уже очень давно не меняются и потому являются основой финансово-правовой безопасности.
2. В отдельных местах книги использовал ссылки на электронные материалы, которые актуализируются проще, чем бумажный формат. Также в виде ссылок и QR-кодов предоставил много полезных форм документов для вашего же удобства.

ЧТОБЫ КНИГУ БЫЛО УДОБНО ЧИТАТЬ С ЛЮБОГО МЕСТА,

в начале каждой главы есть чек-лист: список ключевых вопросов финансово-правовой безопасности, каждый из которых подробно разобран далее.

Перед тем как начать читать главу, оцените уровень финансово-правовой безопасности вашего бизнеса и ваш лично, проставляя напротив каждого пункта чек-листа «да» или «нет» (либо поставьте прочерк, если сказанное вас не касается в принципе). В случае ответа «нет» — просмотрите соответствующий раздел книги, чтобы понять, как решить проблему и начать работать над ней.

ЧТОБЫ МАТЕРИАЛ БЫЛО ЛЕГКО ВОСПРИНИМАТЬ,

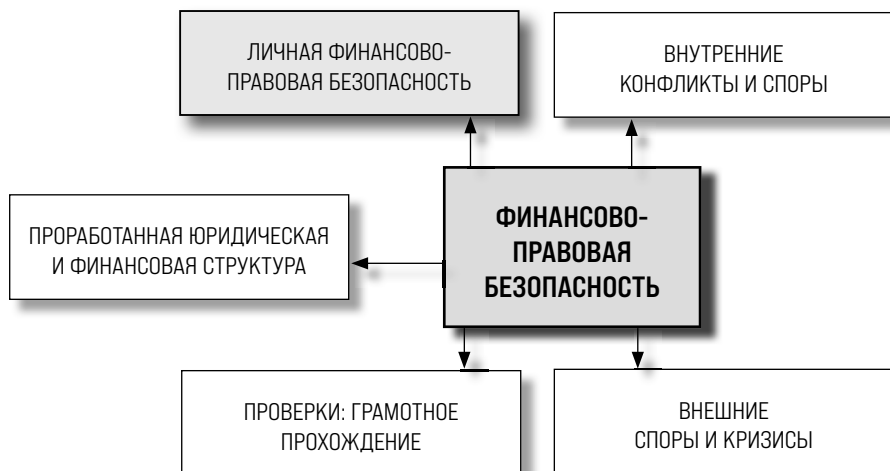
я почти полностью отказался от цитирования нормативных документов и изложил факты и сведения простым человеческим языком с большим количеством реальных примеров. Именно так я обычно объясняю друзьям сложные вопросы, касающиеся моей практики.

ГЛАВА

1

**ЛИЧНАЯ
ФИНАНСОВО-
ПРАВОВАЯ
БЕЗОПАСНОСТЬ
ТЕХ, КТО ГДЕ-ТО
СТАВИТ ПОДПИСЬ:**

**ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ИП,
САМОЗАНЯТЫХ,
НАЕМНЫХ СОТРУДНИКОВ**



*#КОНТРАГЕНТЫ #ДОЛГИ #ФИНАНСЫ #ДОГОВОРЕННОСТИ УЧРЕДИТЕЛЕЙ
 #КОНКУРЕНТЫ #ПРОВЕРКИ #АНТИРЕЙДЕР #СОТРУДНИКИ
 #ЗАЩИТА ЛИЧНЫХ АКТИВОВ И ИНВЕСТИЦИЙ #ПЕРСОНАЛЬНЫЕ РИСКИ
 #СОВПАДЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ #ДОЛГИ
 #БЕЗОПАСНАЯ РАБОТА ИП И САМОЗАНЯТЫХ #ВНУТРЕННИЕ СПОРЫ #ЛИКВИДАЦИЯ
 #ОПЦИОНЫ #БРАЧНЫЙ ДОГОВОР #НАСЛЕДНИКИ #БАНКРОТСТВО #НАЛОГИ
 #ЮРИДИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ СТРУКТУРА*

**#ЗАЩИТА ЛИЧНЫХ АКТИВОВ И ИНВЕСТИЦИЙ
 #ПЕРСОНАЛЬНЫЕ РИСКИ #ДОЛГИ
 #СОВПАДЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ
 #БЕЗОПАСНАЯ РАБОТА ИП И САМОЗАНЯТЫХ**

ЧЕК-ЛИСТ

- ✓ Ваши инвестиции диверсифицированы по объектам инвестирования.
- ✓ Ваши инвестиции защищены через механизмы обеспечения залогом, поручительством.
- ✓ Выданные и полученные займы проработаны с точки зрения оспаривания по «безденежности».
- ✓ У вас есть финансовая подушка безопасности.
- ✓ Понятно, что представляет собой инструмент самозанятого, и вы знаете, как работать с самозанятыми безопасно.
- ✓ Вам понятно, как безопасно привлекать самозанятых для выполнения работ, услуг, осуществления поставок товаров.