

## Риски ответственности руководителей

*Якимов Никита Владимирович*  
студент, 4-й курс  
факультет Экономики и Финансов  
Санкт-Петербургский Государственный Экономический Университет  
e-mail: [iakimov.nikita@gmail.com](mailto:iakimov.nikita@gmail.com)  
РФ, г. Санкт-Петербург

*Научный руководитель: Богоявленский Сергей Борисович*  
к.э.н., доцент СПбГЭУ  
e-mail: [allrisks@mail.com](mailto:allrisks@mail.com)  
РФ, г. Санкт-Петербург

**Аннотация.** Менеджеры могут совершать ошибки и часто несут персональную ответственность за них. Они постоянно ходят по тонкой линии, принимая важные решения, которые могут сильно повлиять на множество различных сторон экономического процесса, в условиях ограниченной информации. В работе рассмотрены юридические вопросы ответственности руководителей и представлена классификация возможных причин возбуждения иска в отношении лица, управляющего компанией.

**Ключевые слова.** Ответственность руководителей, банкротство, субсидиарная ответственность, управление компанией.

Ключевой тенденцией экономических отношений в 21 веке стала глобализация. Появляется всё больше мультинациональных компаний (в т.ч. среди непубличных компаний, малого и среднего бизнеса), которые ведут деятельность сразу в нескольких юрисдикциях. А это значит, что руководители этих компаний должны ориентироваться не только в родных странах и рынках, но и в регуляторных требованиях различных правительств, национальных особенностях потребителей и лучших мировых практиках ведения бизнеса. Это многократно увеличивает сложность их работы и вероятность совершения ошибки.

Ответственность руководителей организации регулируется сразу несколькими законными актами, в числе которых

- Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ);
- "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 01.05.2019);
- "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 23.04.2019);

- Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 15.04.2019) "Об акционерных обществах";
- Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 23.04.2018) "Об обществах с ограниченной ответственностью";
- Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ;

и другие.

Ответственность – отношение зависимости человека от чего-то (от иного), воспринимаемого им (ретроспективно или перспективно) в качестве определяющего основания для принятия решений и совершения действий, прямо или косвенно направленных на сохранение иного или содействие ему. [23] Ответственность может возникать двумя способами:

- 1) через внутренние убеждения человека;
- 2) на основе юридически закрепленных документов.

Если говорить про руководителей, то их ответственность формируется на основе пункта 2) и может быть юридически закреплена:

- трудовым договором;
- актом о внесении доли в уставный капитал компании;
- актом приемки-передачи ценных бумаг.

При этом в последние 5 лет российское законодательство значительно изменилось в вопросе определения ответственности учредителей и руководителей организаций – заметно серьезное ужесточение (таблица 1).

С точки зрения вариантов покрытия ответственности руководителей можно выделить два вида ответственности:

- а) персональная ответственность – т.е. случаи, когда директор будет отвечать собственным имуществом за совершенные им ошибки
- б) ответственность перед компанией – т.е. случаи, когда компания обязана взять на себя расходы, причиненные ошибкой руководителя. [14]

Такое возможно, если в трудовом договоре заранее оговорены все возможные случаи и суммы ущерба. В западных странах возможность таких оговоров предусмотрена довольно давно и связана с понятием «indemnity», что в буквальном переводе означает «возмещение ущерба». По своей сути пункты indemnity в договоре означают наличие обязательства у одной стороны договора (чаще всего работодателя) возместить другой стороне договора (наемного руководителя) ущерб, который эта сторона понесет в случае определенных оговоренных ситуаций. Ещё в 70-х годах прошлого века в США выделяли три формы indemnity:

1. прямо выраженное обязательство;
2. подразумеваемое обязательство;
3. внедоговорное обязательство. [11]

Все три формы могут возмещаться двумя принципиально различными способами:

1. компенсация уже понесенных потерь;

2. компенсация расходов, которые фактически ещё не произведены, но уже обязательны или необходимы. [17]

В России аналогичный юридический инструмент появился только 1 июня 2015. Тогда были внесены изменения в Гражданский кодекс РФ, где появилась статья 406.1. Она признает допустимыми соглашения, согласно которым предусматривается обязанность одной стороны договора возместить имущественные потери другой стороны. Стоит отметить, что данная статья может применяться не только в отношении трудовых договоров, но и множества других.

Практический смысл такого правового инструмента заключается в перераспределении рисков между участниками экономических отношений. С помощью внесения в договор пунктов о возмещении ущерба компании могут привлечь более квалифицированных директоров, став привлекательней как работодатель.

Риски ответственности руководителей могут наступать по разным причинам. Мы предлагаем использовать следующую систему классификации данных рисков по нескольким критериям (таблица 2). Далее в этой главе будет подробно рассмотрена классификация по всем четырем признакам и выделены значимые юридические аспекты каждой причины.

Таблица 2 - Классификация причин возникновения требований к руководителям компаний по различным признакам (составлено автором)

Признак классификации	Виды ответственности руководителей	Подвиды ответственности руководителей
I. По источнику иска	Внешние	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Кредиторы</li> <li>• Акционеры</li> <li>• Потребители</li> <li>• Поставщики</li> <li>• Конкуренты</li> <li>• Государственные структуры: налоговые и антимонопольные службы и т.п.</li> <li>• Работники</li> </ul>
	Внутренние	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Банкротство</li> <li>• Дочерние сообщества</li> <li>• Работодатель</li> <li>• Другие застрахованные физические лица</li> </ul>
II. По наличию вины руководителя	Есть вина	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Административная ответственность</li> <li>• Материальная ответственность</li> <li>• Уголовная ответственность</li> </ul>
	Нет вины	
III. По наличию банкротства	В случае банкротства	<ul style="list-style-type: none"> <li>• За действие или бездействие, повлекшее за собой банкротство</li> <li>• По долгам организации</li> </ul>
	Без банкротства	<ul style="list-style-type: none"> <li>• За нарушение законодательства</li> <li>• Умышленное причинение вреда</li> </ul>

Признак классификации	Виды ответственности руководителей	Подвиды ответственности руководителей
		• По долгам организации

Кто же может подавать требования к руководителю? В этой логике причины возникновения страховых случаев можно разделить на требования от внешних участников и внутренних. Примерами внешних участников можно назвать кредиторов, акционеров, потребителей, контрагенты в соглашениях, государственные структуры. Примерами внутренних источников являются дочерние сообщества, работодатель, работники и другие физические лица, застрахованные по данному договору.

Принципиальное различие в причинах возникновения страховых случаев по страхованию ответственности руководителя кроется в наличии вины у руководителя. Иногда руководители умышленно совершают ошибки, которые потом выливаются в имущественный ущерб. В таких случаях требования к директорам являются правомерными и, скорее всего, будут удовлетворены в конечном итоге. Однако, существуют прецеденты, когда требования к директорам компаний неправомерны и не имеют под собой реальных оснований. Казалось бы, что в таких случаях суд решит дело в пользу руководителя и никаких убытков не последует, но на практике существуют довольно большие судебные издержки – ежегодно российские компании тратят порядка 7 миллиардов рублей на услуги юридических консультантов. Кроме того, существуют судебные пошлины и альтернативные издержки по отвлечению сотрудников от их прямых функциональных обязанностей. Иногда компании выгодней удовлетворить неправомерные требования, чем защищаться в суде. В таких ситуациях страхование ответственности руководителей значительно облегчает жизнь организациям, поскольку покрывает расходы на юридическую защиту.

Персональную ответственность руководителей можно разделить на две ветви: при банкротстве организации и без банкротства. В свою очередь ответственность без банкротства можно подразделить на три составляющие: за нарушение законодательства, умышленное причинение вреда компании, ответственность по долгам организации; а при банкротстве на: ответственность за действие или бездействие, привлекающее к банкротству, и ответственность по долгам организациям.

Распространенным способом уклонения от исполнения обязательств является **преднамеренное банкротство** компаний. За преднамеренное банкротство предусмотрена уголовная ответственность в соответствии с 196 статьей уголовного кодекса (в случае, если банкротство повлекло крупный ущерб) и административная в соответствии с статьей 14.12 Кодекса об административных правонарушениях. В качестве меры наказания может последовать:

- штраф от 1 до 500 тысяч рублей;
- дисквалификация на срок от одного года до трех лет;
- принудительный работы на срок до 5 лет;

- лишение свободы на срок до 6 лет. [1,3]

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» предусматривает **субсидиарную ответственность контролирующих лиц** по долгам организации, если невозможно удовлетворить требования кредиторов в полной мере из-за действий или бездействий контролирующих лиц. Согласно пункту 1 статьи 61.10 этого закона под контролирующим должника лицом понимается физическое или юридическое лицо, имеющее либо имевшее не более чем за три года, предшествующих возникновению признаков банкротства, а также после их возникновения до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом право давать обязательные для исполнения должником указания или возможность иным образом определять действия должника, в том числе по совершению сделок и определению их условий. [6] Привлечь контролирующих лиц к субсидиарной ответственности можно в течение трех лет со дня, когда кредитор узнал или должен был узнать о наличии для этого оснований, но не позднее трех лет со дня признания должника банкротом. [8] Таким образом контролирующим лицом могут быть признаны

- учредители организации;
- акционеры организации (однако, к контролирующим должника лицам не могут быть отнесены лица, если такое отнесение связано исключительно с прямым владением менее чем десятью процентами уставного капитала юридического лица и получением обычного дохода, связанного с этим владением);
- руководители организации;
- доверительные управляющие акциями общества;
- любые другие физические лица, формально-юридически не связанные с обществом, но фактически управляющие или осуществлявшие управление обществом в последние перед банкротством 3 года.

Контролирующее лица могут быть привлечены к ответственности, только если будет доказано, что в результате их действий оказалось невозможным выплатить долги кредитором. В судебной практике, примерами таких действий чаще всего оказываются вывод активов через фирмы-однодневки, выдача невозвратных займов, осуществление сделок по не рыночным ценам. [7]

При этом ситуация осложняется тем, что в законе прописаны условия, при выполнении хотя бы одного из которых возникает презумпция виновности. Т.е. в таком случае уже контролирующее лицо должно будет доказывать свою невиновность. Условия состоят в следующем:

- доказано совершение лицом подозрительной сделки, в результате которой кредиторы недополучили свои средства;
- уничтожены, потеряны или неправильно составлены бухгалтерские документы или другие документы, хранение которых является обязательным согласно российским законам;

- более 50% требований кредиторов третьей очереди по основной сумме задолженности возникли из-за привлечения обанкротившейся организации к уголовной, административной ответственности или ответственности за налоговые правонарушения;
- не внесены подлежащие обязательному внесению в соответствии с федеральным законом сведения либо внесены недостоверные сведения о юридическом лице:
  - в единый государственный реестр юридических лиц на основании представленных таким юридическим лицом документов;
  - в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц в части сведений, обязанность по внесению которых возложена на юридическое лицо. [7]

Статистика показывает, что количество исков по привлечению директоров компаний к субсидиарной ответственности растет с небольшими колебаниями, как поданных, так и удовлетворенных. [16] Так в 1 квартале 2016 года было удовлетворено 9% все исков: 58 из 612, а в 1 квартале 2019 года было удовлетворено 41% исков: 430 из 1046. При этом абсолютный пик по количеству удовлетворенных исков пришёлся на последний квартал 2018 года, когда из 1215 исков привлечение к субсидиарной ответственности закончилось 548 – 45% от поданных (рисунок 1).

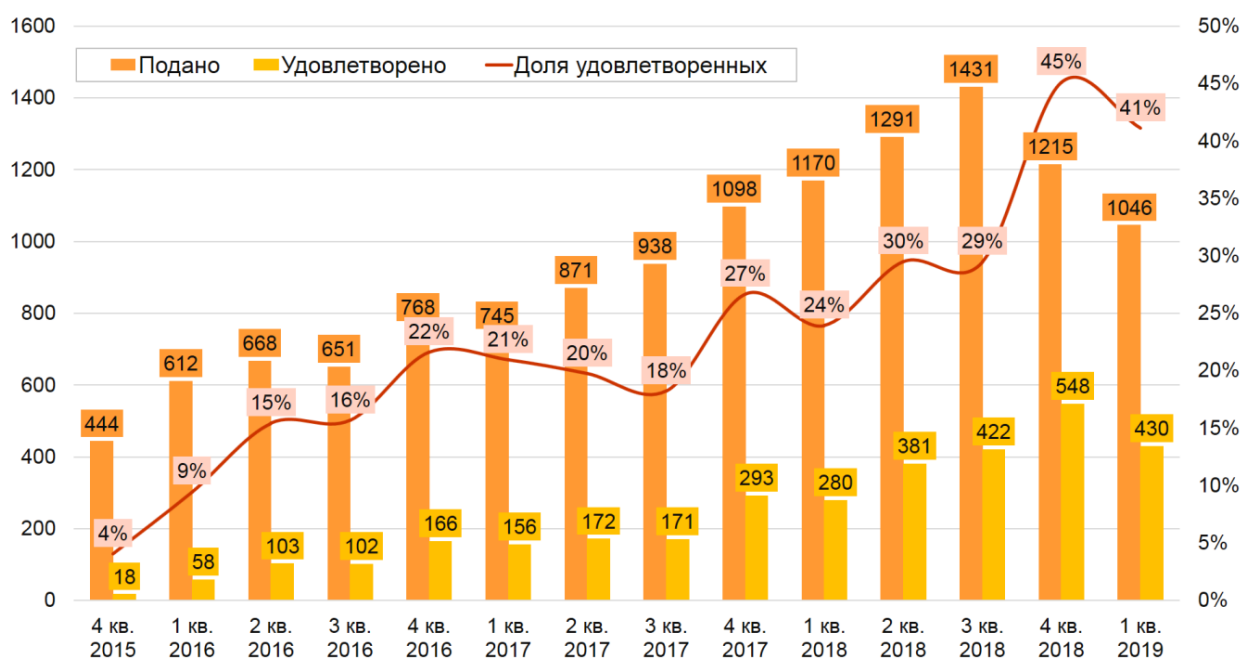


Рисунок 1 - статистика исков по привлечению директоров к субсидиарной ответственности с 4 квартала 2015 по 1 квартал 2019 [16]

В этом же периоде зафиксирован рекорд по денежному объёму субсидиарной ответственности – 182,9 миллиарда рублей было взыскано с 738 привлеченных лиц – управляющих обанкротившимися компаниями. Т.е. средняя сумма взыскания составила 247 миллионов рублей (рисунок 2). На графике заметно влияние поправок в законе, опубликованных в середине

2017 года. Количество привлеченных лиц резко возрастает после этого момента, как и размер ответственности.

Таким образом, если руководитель организации довел дело до банкротства, то он принимает на себя не только репутационный риск, но и материальный. Нередко, директора, привлеченные к субсидиарной ответственности, не могут выплатить причитающийся им штраф, что приводит к персональному банкротству. [18]

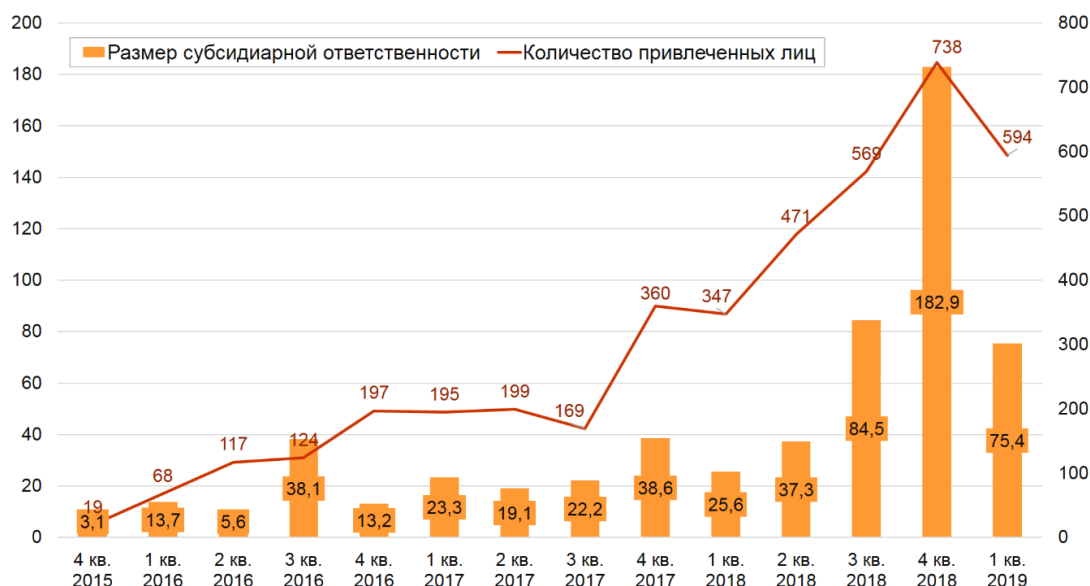


Рисунок 2 - статистика исков по привлечению директоров к субсидиарной ответственности с 4 квартала 2015 по 1 квартал 2019 [16]

Но даже в хорошие времена, при уверенной финансовой устойчивости компании и стабильным выплатам по кредитным обязательствам, руководители компании могут стать ответчиками по искам.

Наиболее популярной причиной исков к руководителям организации является **нарушение действующего законодательства или существующих соглашений с контрагентами**. Согласно статистике от международной страховой компании Allianz, на такие ошибки в мире приходится самая большая доля страховых случаев по полисам D&O – 34% [19].

Среди этой группы особняком стоят иски по налоговым преступлениям. Порог привлечения к уголовной ответственности по таким искам составляет 5 миллионов рублей, тогда как средние доначисления на одну выездную налоговую проверку превышают 7 миллионов рублей [2, 10]. Таким образом, большинство выездных налоговых проверок влекут за собой уголовное преследование руководителей компании.

Также директор компании сильно рискует при несоблюдении Трудового Кодекса РФ. В России более 15 миллионов человек получают серую заработную плату, её оборот Министерство Финансов оценивает в 10 триллионов рублей в год [13]. Любая компания, участвующая в этом, нарушает трудовое законодательство, а значит её директора можно привлечь к ответственности. Небольшие нарушения, такие как ошибки ведения



воинского учета, неправильное составления графика отпусков или отсутствие обязательных локальных нормативных актов, чреватые административной ответственностью и штрафом до 5000 рублей. [12] Более серьезные нарушения могут совместно штрафом повлечь дисквалификацию на срок до трех лет. К ним относятся, например, отказ оформления трудового договора или невыплата заработной платы. Уголовная ответственность может наступить при несчастных случаях на производстве с тяжким вредом для здоровья сотрудника или гибель сотрудников из-за несоблюдения требований охраны труда на предприятии. За такие проступки грозит лишение свободы на срок до 5 лет. Кроме того, уголовное дело могут завести на руководителя, уволившего сотрудницу, имеющую детей в возрасте до 3 лет, или беременную женщину.

Бывают такие ситуации, когда **действия наемного директора умышленно оказываются не лучшими для компании**, которую он возглавляет. В случае признания действий директора недобросовестными или неразумными, участники компании или её новый руководитель могут взыскать причиненный ущерб в полном размере. [9]

Также с июля 2017 года у кредиторов есть **возможность взыскать задолженностей компании с её директора даже вне рамок процедура банкротства**. [10] Например, в случае если судом уже было отказано кредитору об начале процедуры банкротства, но активов компании не хватает для погашения долговых обязательств. Такие ситуации встречаются редко, но все же бывают, а значит должны быть предусмотрены законом. Заявление о привлечении директора к субсидиарной ответственности в данном случае:

- подается в арбитражный суд, прекративший производство по этому делу (вернувший заявление о признании должника банкротом);
- рассматривается в исковом порядке;
- может быть подано в течение трех лет со дня, когда кредитор узнал или должен был узнать о наличии основания для подачи такого заявления. [4, 5]

Для осуществления взыскания кредитору придётся доказать, что руководитель действовал недобросовестно или неразумно, при этом сумма взыскания не должна превышать размер требований кредитора к организации.

Таким образом, можно уверенно сказать, что быть руководителем непросто. От них требуют быстрого принятия эффективных решений, чаще всего, в условиях сильной неопределенности. При этом любая ошибка угрожает не только состоянию компании и ее репутации, но и персональному кошельку руководителя, а иногда и его свободе. В таких условиях, необходимо создание инструмента, позволяющего менеджерам быть более уверенным с помощью снижения рисков.

## **Список литературы:**



1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (принят ГД ФС РФ 20.12.2001) (ред. от 01.05.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.05.2019) [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34661/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/) - (дата обращения: 19.05.2019).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998) (ред. от 01.05.2019) [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) - (дата обращения: 19.05.2019).
3. Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.05.1996) (ред. от 23.04.2019) [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/) - (дата обращения: 19.05.2019).
4. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 15.04.2019) "Об акционерных обществах" [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_8743/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/) - (дата обращения: 19.05.2019).
5. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 23.04.2018) "Об обществах с ограниченной ответственностью" [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_17819/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/) - (дата обращения: 19.05.2019).
6. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/) - (дата обращения: 19.05.2019).
7. Правовое регулирование ответственности членов органов управления: Анализ мировой практики / Бернард Блэк [и др.] – М.: Альпина Паблишерз, 2010. – 334 с.
8. Багаутдинов И. Как директору защититься от субсидиарной ответственности [Электронный ресурс] / Багаутдинов И. // Бизнес онлайн - Режим доступа: <https://www.business-gazeta.ru/article/404768> - (дата обращения: 20.05.2019).
9. Зуй И.В. Ответственность за преднамеренное банкротство в российском законодательстве [Электронный ресурс] / Евразийская адвокатура – 2017, - N 4 (29) – с.101-103. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/otvetstvennost-za-prednamerennoe-bankrotstvo-v-rossiyskom-zakonodatelstve> - (дата обращения: 08.05.2019).
10. Как обеспечить налоговую, имущественную и управленческую безопасность, владея средним бизнесом: практическое пособие [Электронный ресурс] / TAXCoach – Режим доступа:

[https://www.taxcoach.ru/upload/download\\_private/open\\_files/taxbook-9.pdf](https://www.taxcoach.ru/upload/download_private/open_files/taxbook-9.pdf)  
- (дата обращения: 08.05.2019).

11. Карапетов А.Г. Условие о возмещении потерь: комментарий к статье 406.1 ГК РФ [Электронный ресурс] / Карапетов А.Г., Вестник экономического правосудия Российской Федерации №5, 2016 – Режим доступа: <http://www.m-logos.ru/img/Karapetov-Indemniti.pdf> - (дата обращения: 20.05.2019).
12. Кожемякина Е. Чем рискует наемный гендиректор. Если компания нарушает законы о труде [Электронный ресурс] / Кожемякина Е. / Ведомости - Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/management/blogs/2019/04/15/799194-riskuet-naemnii-gendirektor> - (дата доступа: 20.05.2019)
13. Минфин оценил объем серой зарплаты в 10 трлн руб. в год [Электронный ресурс] / РБК – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/rbcfreeneews/58f887849a794776c1ec7ced> - (дата обращения: 20.05.2019).
14. Норман Р.И. Ответственность директора перед компанией [Электронный ресурс] / Норман Р.И. / Дело Модульбанка - Режим доступа: <https://delo.modulbank.ru/all/subsidiary> - (дата обращения: 19.05.2019).
15. Ответственность [Электронный ресурс] / Википедия - Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Ответственность> - (дата обращения: 09.06.2019).
16. Статистический бюллетень ЕФРСБ на 31 декабря 2018 года [Электронный ресурс] / Федресурс - Режим доступа: <https://fedresurs.ru/news/4b24791f-d649-4640-b2be-99d95b9b6f86> - (дата обращения: 20.05.2019).
17. Томсинов А.В. Место indemnity в российском гражданском праве [Электронный ресурс] / Томсинов А.В., Московский юрист, N 1, 2013. - Режим доступа: <https://center-bereg.ru/b1718.html> – (дата обращения: 20.05.2019).
18. Шиткина И. Ответственность контролирующих должника лиц при несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] / Шиткина И. / Хозяйство и право, N 8, 2017. - Режим доступа: <http://shitkina-law.ru/upload/iblock/347/34700675e6fb27b3a70513ebfa177093.pdf> – (дата обращения: 08.05.2019).
19. D&O Insurance Insights [Электронный ресурс] / Allianz Global Corporate & Specialty, November 2016 - Режим доступа: <https://www.agcs.allianz.com/content/dam/onemarketing/agcs/agcs/reports/AGCS-DO-Insurance-Guide.pdf> - (дата обращения: 08.05.2019)