



Анатолий Васильев

Заместитель начальника Управления обеспечения
процедур банкротства ФНС России

спикер



ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ

Приказ ФНС России от 28.02.2024 N ЕД-7-15/162@ "Об утверждении формата и порядка направления банковской гарантии в налоговый орган в электронной форме" (Зарегистрировано в Минюсте России 28.03.2024 N 77675)

ЗАЛОГ

Приказ ФНС России от 01.03.2024 N ЕД-7-8/167@ "Об утверждении формы договора залога имущества для целей обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов" (Зарегистрировано в Минюсте России 01.04.2024 N 77724)

ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

Приказ ФНС России от 06.03.2019 N ММВ-7-3/120@ "Об утверждении формы договора поручительства" (Зарегистрировано в Минюсте России 01.04.2019 N 54219)

- Возможна электронная банковская гарантия
 - Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий ведется Министерством финансов РФ
 - Банковская гарантия должна быть безотзывной, непередаваемой и действовать минимум 6 месяцев после окончания срока уплаты налога, который она обеспечивает.
-
- Предметом залога по договору между налоговым органом и залогодателем не может быть предмет залога по другому договору
 - Имущество может оставаться у залогодателя
 - Совершение сделок в отношении заложенного имущества возможно, но только по согласованию с залогодержателем
-
- При неисполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налога, обеспеченной поручительством, поручитель и налогоплательщик несут солидарную ответственность
 - Налоговый орган имеет право на внесудебные меры по взысканию с поручителя сумм, обязанность по уплате которых обеспечена поручительством (ст. 46 - 48 НК РФ)
 - По одной обязанности по уплате налога допускается одновременное участие нескольких поручителей

АЛГОРИТМ ОЦЕНКИ



Ликвидные активы

Стоимость бизнеса – денежное выражение стоимости ликвидных активов за вычетом обязательств

Потребность в оборотных средствах – денежное выражение разности между собственными оборотными средствами и запасами

Ранг платежеспособности

Отсутствие **входных барьеров** по стоимости бизнеса для расчета лимита поручительства

Лимит поручительства – денежное выражение **средней** по стране для не банкротов доли стоимости ликвидных активов, которая может быть отчуждена без ущерба деятельности поручителя

При прогнозе ИИ угрозы неплатежеспособности поручителя к расчету принимается **персональная** доля стоимости ликвидных активов

Лимит поручительства

Стартовый балл – это принадлежность к группе после деления ненулевой экономики на равные части по стоимости ликвидных активов

Корректирующий балл – совокупность величин зависимостей образует величину значимости признака (положительную, отрицательную или нулевую)

Ранг платежеспособности = стартовый балл + корректирующий балл
от 0 до 100 баллов
Чем выше значение ранга, тем эффективнее и стабильнее бизнес

ПРОГНОЗ БАНКРОТСТВА В 2024 ГОДУ НА ДАННЫХ 2023 ГОДА

Сравнение с фактом
(введена процедура банкротства)
на 01.08.2024

Модель, обученная на данных 2022 года

	precision	recall	f1-score	support
0	1.00	1.00	1.00	3026385
1	0.86	0.86	0.86	34584
accuracy			1.00	3060969
macro avg	0.93	0.93	0.93	3060969
weighted avg	1.00	1.00	1.00	3060969

