

A Insolvência no mar da Fiscalidade

Mestrado em Contabilidade e Fiscalidade

--*--

U.C. : Fiscalidade Empresarial

Sumário

- I – Introdução
- II – Os conceitos basilares
da Insolvência
- III – O mar da Fiscalidade
- IV – Insolvência vs Fiscalidade
- V – Conclusões
- VI – Bibliografia

Orientação :

•Prof. Doutora Cidália Lopes.

Aluno :

•João PM de Oliveira

A Insolvência no mar da Fiscalidade

I – Introdução

Fiscalidade
=
Omnipresença

Benefícios Fiscais

- EBF
- CFI
- CIRE-art270º



II – Os conceitos basilares da Insolvência,
III – O mar da Fiscalidade,
IV – Insolvência x Fiscalidade
V – Conclusões,
VI – Bibliografia,

A Insolvência no mar da Fiscalidade

I – Introdução

II – Os conceitos basilares da Insolvência,

• Os 5 “Actores” da insolvência

- A Administração Tributária
- Os Tribunais
- Os Administradores de insolvência.
- Os Patrimónios insolventes
- Os responsáveis, Revertidos.

3 conceitos

- Bankrupcy
- Falência
- insolvência

III – O mar da Fiscalidade,
IV – Insolvência X Fiscalidade
V – Conclusões,,
VI – Bibliografia,

Correntes de Pensamento

- Insolvência na Holanda
 - 200 anos—Túlipas....
 - 1 ano de média, a mais rápida !
- Insolvência @ UK
 - Insolvência X receivership
- Insolvência nos EUA
 - Pessoas Chapter 7 & 12 (reab.)
 - Empresas 11 & 13 (recup.)
 - Municípios 9
- Insolvência na Alemanha
 - Origem do nosso Código
- Insolvência no Brasil
 - Falência
 - Recuperação
 - Extra-judicial
- Insolvência na RP China
 - Já é legal desde 2007..

História Antiguidade

- Tora

Escravatura & Jubileu

- Grécia

Escravatura por dívidas

- Corão

Tempo para pagar

- Índia

3X falido = morte

Evolução Histórica

- Carta de Lei 1888

As cortes propõem e o Rei Aprova o Cod. Comercial ainda em vigor, hoje. Inclui as Falências (e o Art. 15)

- Decreto Real de 1889

Aprovou um Código autónomo de Falências

- Em 1905 CPC

Criado o Código Processo Comercial Que integra as Falências

- Em 1939 Código Civil

As Falências passam a integrar o CC Primeiro código Republicano

- DL 177 de 1986 altera o CC

Primeira Legislação em democracia

- CPREF : DL 132 de 93

Código de **Recuperação** de Empresas E só depois de falência

- CPREF : DL 315/316 de 98

Plano Mateus – Regularização de Dívidas ao Estado

- CIRE DL 53 de 2004

Primazia à vontade dos Credores Insolvência de Particulares Inspiração Alemã

- CIRE + PER em 2012

Primazia ao extrajudicial – 6ª Ver. Inspiração Holandesa com remendo

Insolvência em Portugal

Regulamento Europeu 2000

Reg. (CE) n.º 1346/2000, de 29/5, Relativo aos Processos de Insolvência

Este entrou em vigor em 31 de Maio de 2002

Remendos Fiscais

- OE 2011

Art 196º CPPT
150 prestações

Art 23º nº7 : LGT
Citação

A Insolvência no mar da Fiscalidade

I – Introdução

II – Os conceitos basilares da Insolvência,

Hierarquia Legislativa

Constituição

- Governo propõe
- Assembleia da República aprova
- Homologação pelo PdR

• **CIRE – Lei Especial**

- C Fiscal ao Investimento
- Estatuto dos benefícios Fiscais

Legislação Fiscal

Códigos

- **IRS**
- **IRC**
- **IVA**
- **IMI**
- **IMT**
- **I selo**
- **Contribuições ...SS**

Leis de enquadramento

- **LGT**
- **CPPT & RCPIT**
- **RGIT & PCPFA**

Legislação Contexto

- **Código Civil**
- **Cód Processo Administrativo**
- **C. Processo cível**
- **Etc...**

A Insolvência no mar da Fiscalidade

- I – Introdução
- II – Os conceitos basilares da Insolvência,

III – O mar da Fiscalidade,

O “Estado da Arte”

- **A Investigação em Portugal**
 - O CIRE é recente 2008
 - A fiscalidade de viabilizações é rara
 - A insolvência de indivíduos é ainda mais recente
 - A fiscalidade pós Exoneração dos indivíduos vai começar a aparecer

Estudos em PT

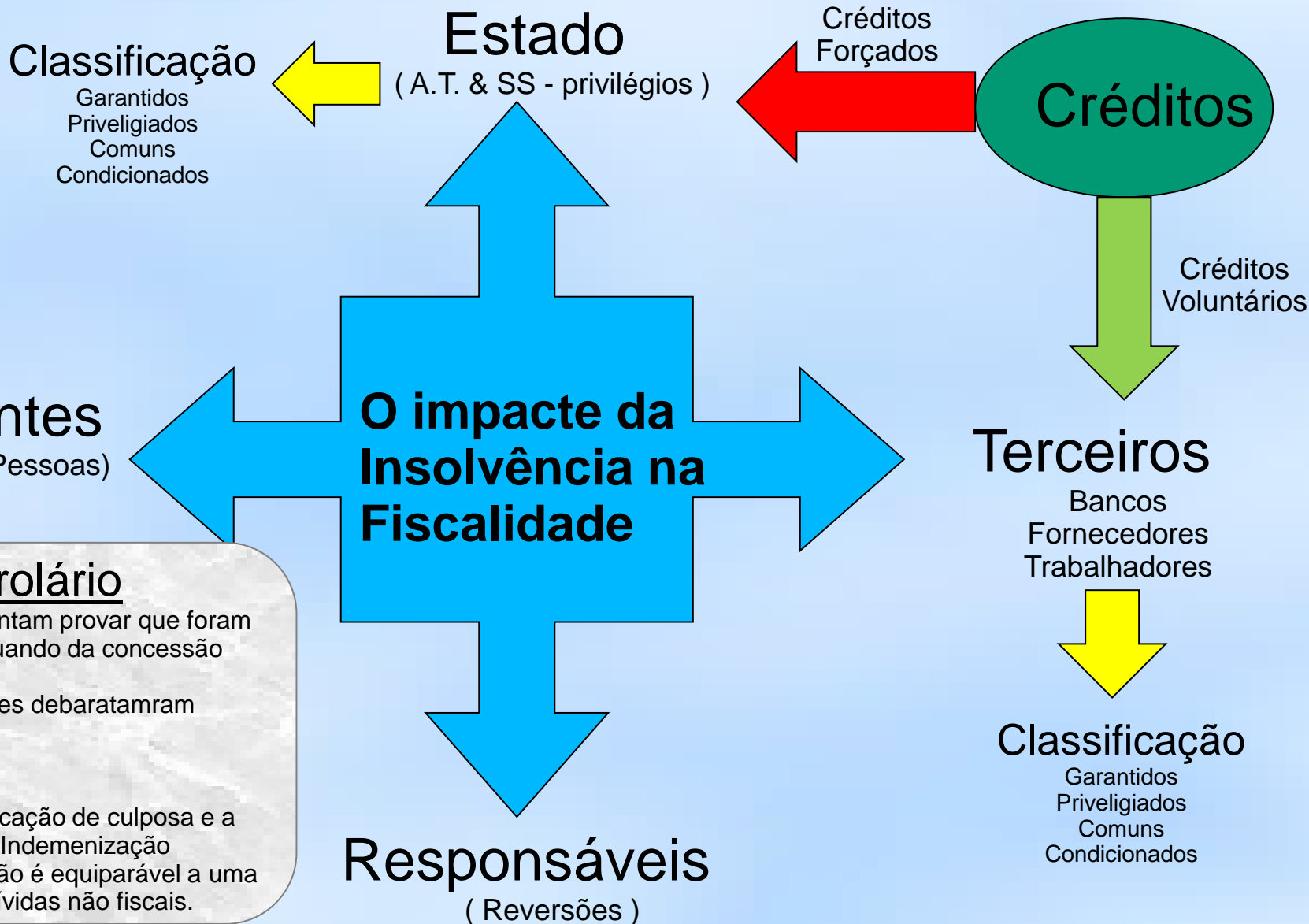
- 1 tese sobre o IRC na insolvência
 - Prof. Doutora Cidália Lopes & Dra. Ana Arrumba Diniz
 - Não existem “**clientes**” para estudar o Lixo fiscal/processual deixado por uma insolvência.

A Insolvência no mar da Fiscalidade

- I – Introdução
- II – Os conceitos basilares da Insolvência,

III – O mar da Fiscalidade,

Fiscalidade na Insolvência



Corolário

- Os credores tentam provar que foram enganados aquando da concessão dos créditos
- Que os Gerentes debarataram créditos

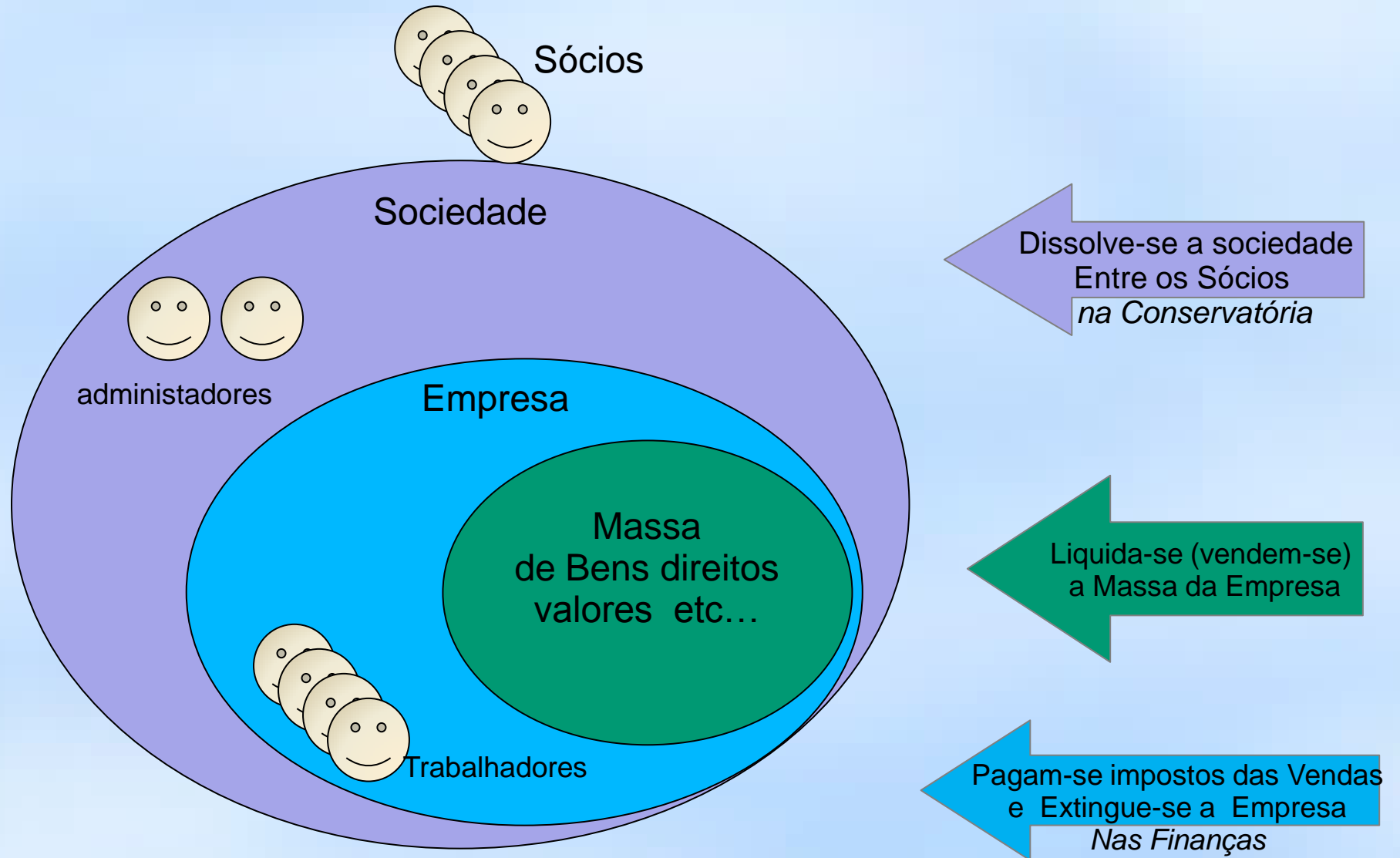
- Obter a classificação de culposa e a correspondente Indemenização
- A indemenização é equiparável a uma Reversão de dívidas não fiscais.

A Insolvência no mar da Fiscalidade

- I – Introdução
- II – Os conceitos basilares da Insolvência,

III – O mar da Fiscalidade,

Liquidação do Património-Autónomo



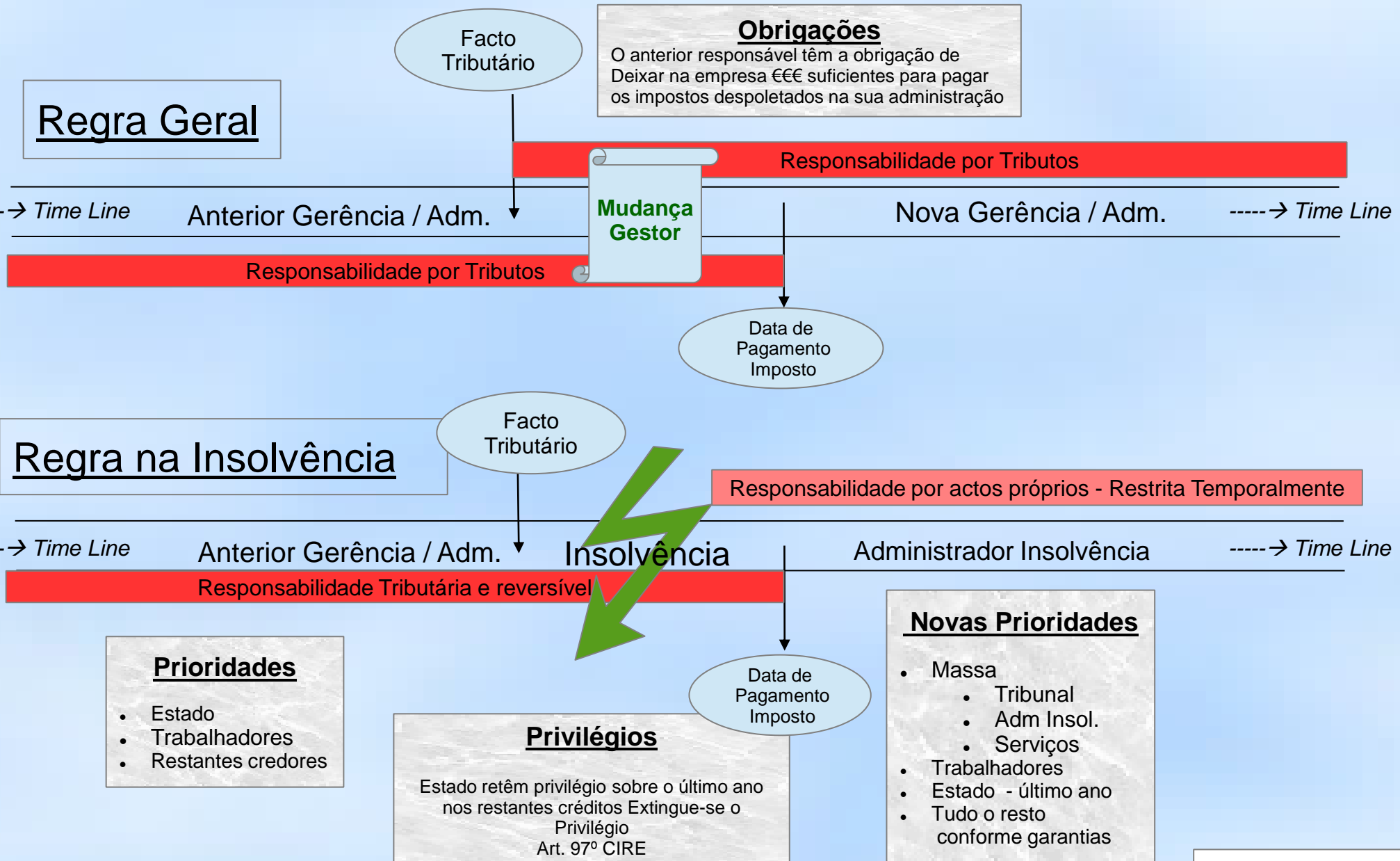
- IV – Insolvência x Fiscalidade
- V – Conclusões,
- VI – Bibliografia,

A Insolvência no mar da Fiscalidade

- I - Introdução
- II - Os conceitos basilares da Insolvência,
- III - O mar da Fiscalidade,

IV - Insolvência Vs Fiscalidade

A responsabilidade na Transição



A Insolvência no mar da Fiscalidade

- I – Introdução
- II – Os conceitos basilares da Insolvência,
- III – O mar da Fiscalidade,

IV – Insolvência Vs Fiscalidade

Regras na Viabilização

Continuação do Estabelecimento

- Mantendo a Administração em funções com o AI a supervisionar.

OU

- Transmitindo o estabelecimento na totalidade a novos Sócios

ENTÃO

- A responsabilidade é dos “administradores” de facto e ou in Juris
- Aplica-se toda legislação fiscal como se nada tivesse acontecido

(apenas se venderam quotas e mudou-se a administração)

- V – Conclusões,
- VI – Bibliografia,

A Fiscalidade do A.I.

Regras na Insolvência

Liquidação (venda) do Estabelecimento

- Vendendo o activo e cessando a actividade
- Responsabilidades da Massa :
 - IVA sobre as vendas do AI (há 1 excepção)
 - IRS (retido) :
ex . Leiloeira, Consultor
 - Impostos Precípuos :
 - IMI, Selo Auto, (e Condominio)

Excepção (Prática)

- Mantendo alguns trabalhadores
- E alguma actividade residual
- Mantêm-se estes impostos
- Na esfera da Resp. do AI

Excepção (Teórica)

- Sobrar dinheiro da Liquidação(venda)
- Depois e pagar a todos os Credores
- Tem IRC a pagar sobre lucros

A Insolvência no mar da Fiscalidade

- I – Introdução
- II – Os conceitos basilares da Insolvência,
- III – O mar da Fiscalidade,

IV – Insolvência Vs Fiscalidade

Na Liquidação

Na “massa” Insolvente

- Sem IVA na Transmissão do estabelecimento.
- Sem Imposto nos aumentos de Capital
- Sem IMT nas transmissões de Imóveis
- Sem emolumentos conservatórios.

Impacte em terceiros

- Recuperação de IVA de faturas
- Dedução perdas no IRC
- Dação(recebimentos) em Pagamento
- Imposto Selo Créditos Bancários
- Conversão créditos em capital

Impacte em terceiros

- **Recuperação de IVA**
- **Recuperação no IRC**
 - Empresas
 - Bancos

(TIER 1 - não fiscal)

Benefícios Fiscais

Na Recuperação das Empresas

- Perdões de créditos pelos Credores
 - São Isentos de Mais Valias em IRC
 - Venda do Estabelecimento isenta de IVA à cabeça. (recup. pelo 199)
 - Benefícios emulumentares na reorganização Empresarial.
 - Transmissão Imóveis
 - IMT
 - Planos de Pagamento em 150 prestações
 - mínimo 10 UC
 - Acordo da AF
 - Aprovação de Planos impõe aos credores a ponderação entre receber
 - IVA a pronto
- Vs**
- Crédito a Prestações

A Insolvência no mar da Fiscalidade

- I – Introdução
- II – Os conceitos basilares da Insolvência,
- III – O mar da Fiscalidade,

IV – Insolvência Vs Fiscalidade

Insolvência de Pessoas

- **Reversões Fiscais**

Das dívidas da empresas

- **Impostos Condenações e Pensão Alimentos**

(O processo é dos credores)

- **Furtuita Vs Culposa**

(indemnizações aos credores)

Venda de Créditos Fiscais

Apenas a Terceiros muito distantes

- E com a autorização do ministro da tutela.

Só nas Recuperações

- Não impede a Reversão do remanescente.

Responsabilidades Fiscais na Insolvência

Insolvência de Empresas

- **Impostos Próprios**

- IRC / PEC
- IMI
- IMT
- Contri. SS

- **Impostos - Retenções**

- IVA
- IRS dos trabalhadores
- SS Retenções

- **Furtuita Vs Culposa**

- indemnizações aos credores
- Incluindo o FISCO

A Insolvência no mar da Fiscalidade

- I – Introdução
- II – Os conceitos basilares da Insolvência,
- III – O mar da Fiscalidade,
- IV – Insolvência x Fiscalidade

V – Conclusões,

O crescente “Peso” da fiscalidade nas insolvências.

- O aumento dos Impostos
- A concorrência desleal
- O volume de créditos
- O impacto na sociedade
- O Impacto nas Pessoas

O “PESO” dos Tributos nas Insolvências

As Principais Dívidas por Impostos & Contrib.

- SS
- IVA
- IRS (retido)

Pensamentos

--*--

- O Crédito Comercial é a base da Economia moderna
- As dívidas Fiscais são a “areia movediça” da Economia Moderna

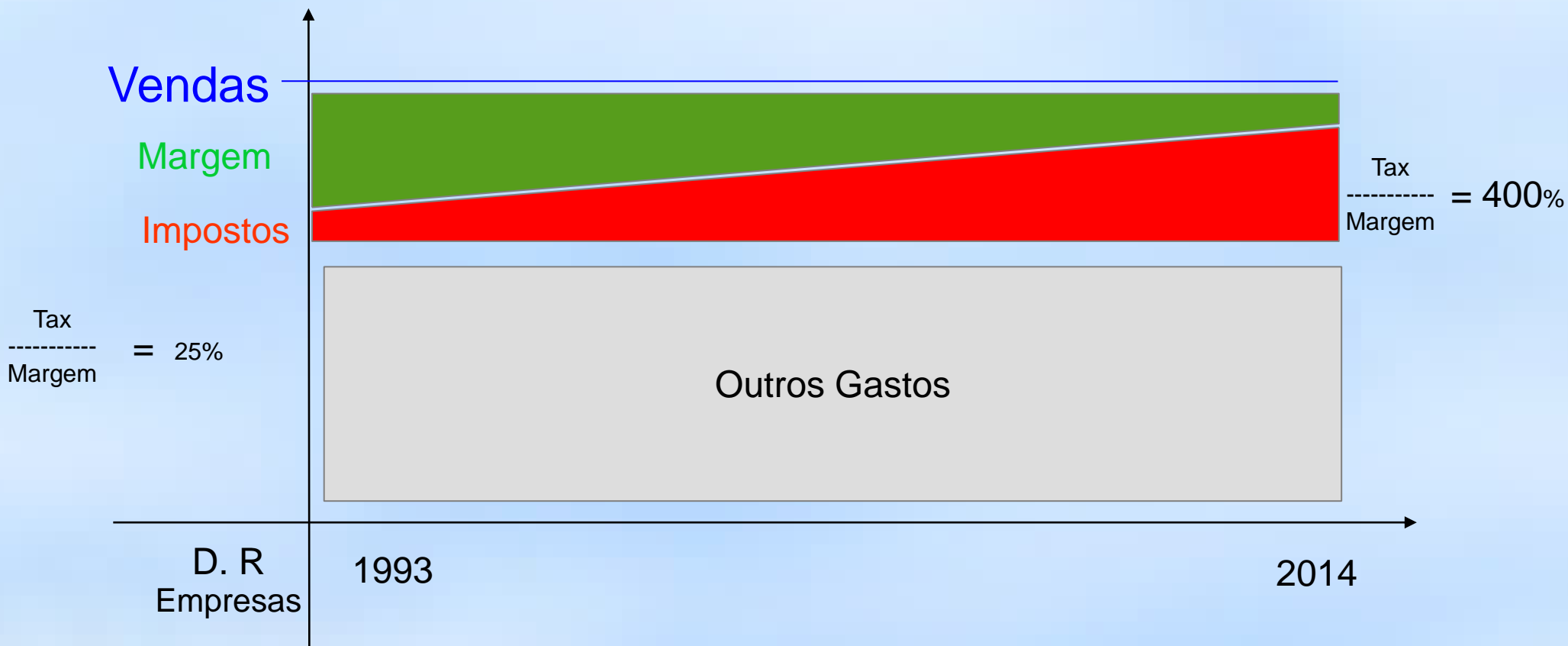
A Insolvência no mar da Fiscalidade

I – Introdução
II – Os conceitos basilares da Insolvência,
III – O mar da Fiscalidade,
IV – Insolvência x Fiscalidade

V – Conclusões,

A “pressão” Fiscal nas insolvências OU

O “PESO” dos Impostos na margem comercial



Corolário

---*---

- O apetite para o “*Default*” fiscal aumenta com o Produto de:
Carga Fiscal X Compressão Margens
- As dívidas Fiscais são a “areia movediça” da Economia Moderna

A Insolvência no mar da Fiscalidade

- I – Introdução
- II – Os conceitos basilares da Insolvência,
- III – O mar da Fiscalidade,
- IV – Insolvência x Fiscalidade

V – Conclusões,

Art 103 e 165º CRP
Quem pode Lançar
e Liquidar Tributos

LGT art 1º, n3
Relações Tributáriass.

LGT art 3
O Que são impostos.

Art 148º CPPT
a A.T. pode :

- n1- Cobrar Tributos
- n2 – Cobrar dívida comuns dos cidadãos para com organismos do Estado

VI – Bibliografia,



IRC
SS 24%
I. Autonomos

IVA + IRS retido
SS retida : 10%



“administrador”

Reforma

Alertando

---*---

- As reversões fiscais não são perdoáveis num processo de **Exoneração** pessoal
- Nem as condenações por gestão danosa, (nem as pensões de alimentos)

Reversões

Dívidas não Fiscais

Reversão dívida Fiscal

Crime + Rev.Fiscal

A Insolvência no mar da Fiscalidade

- I – Introdução
- II – Os conceitos basilares da Insolvência,
- III – O mar da Fiscalidade,
- IV – Insolvência x Fiscalidade

V – Conclusões,

Objectivos Vs Limitações

Legislação Vs Consequências

- **Reversões Fiscais**

(muito emocional)

- **O Interesse dos credores**

(O processo é dos credores)

- **Furtuita Vs Culposa**

(indemnizações aos credores)

Limitações deste Trabalho :

- Apenas casos que me passaram pela mão.

- Empresas
- Pessoas

- Expansão do Trabalho:

- Dados de Administradores
- Dados de Tribunais.

- Fiabilidade dos valores

- Apresentações à Insolvência
- Reclamações Créditos
- Auditorias e Peritagens.

Recolha de Dados

--*--

metodologia de Pensamento e Acção

- Evitar juízos de valor
- Evitar opiniões económicas
- Evitar opiniões políticas
- Lógica : Indução vs dedução

A Insolvência no mar da Fiscalidade

- I – Introdução
- II – Os conceitos basilares da Insolvência,
- III – O mar da Fiscalidade,
- IV – Análise crítica,
- V – Conclusões,

Bibliografia

VI – Bibliografia,

CIRE
CC & CSC
Coletânia Fiscal

Palestra
Simon Ranits
www.resor.nl

Tese
Dra Ana Arromba Diniz

Livros
A fiscalidade na Insolvência
Prof. Doutora Cidália Lopes