

# A Insolvência no mar da Fiscalidade

**Mestrado em Contabilidade e Fiscalidade**  
--\*--

**U.C. : Fiscalidade Empresarial**

Orientação :  
•Prof. Doutora Cidália Lopes.

Aluno :  
•João PM de Oliveira

## **Sumário**

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

# A Insolvência no mar da Fiscalidade

## I – Introdução

Fiscalidade  
=  
Omnipresença

### Benefícios Fiscais

- EBF
- CFI
- CIRE-art270º



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

- Bankruptcy
- 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

- India

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.

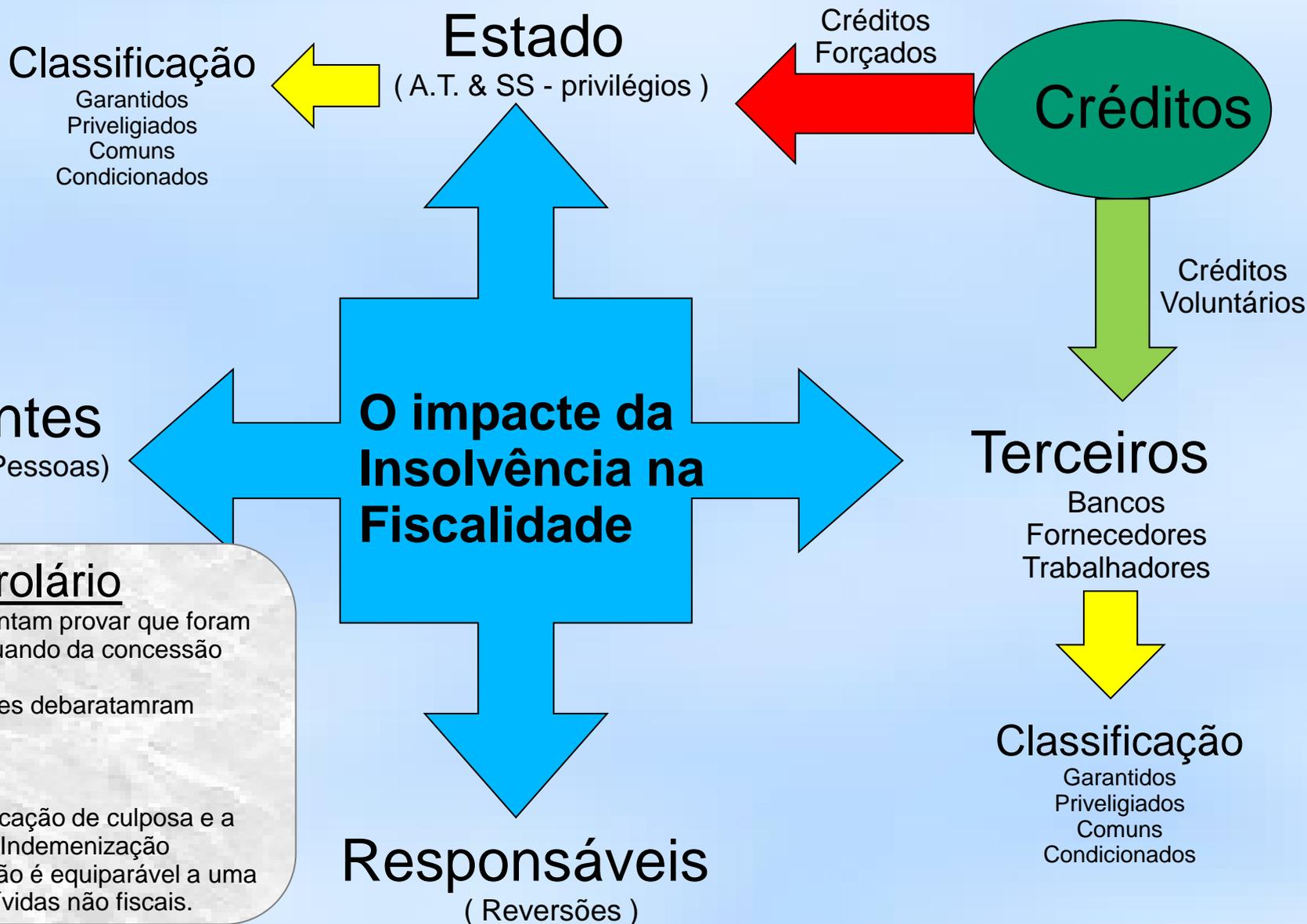
IV – Insolvência x Fiscalidade  
V – Conclusões,  
VI – Bibliografia,

# A Insolvência no mar da Fiscalidade

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

## III – O mar da Fiscalidade,

# Fiscalidade na Insolvência



### Corolário

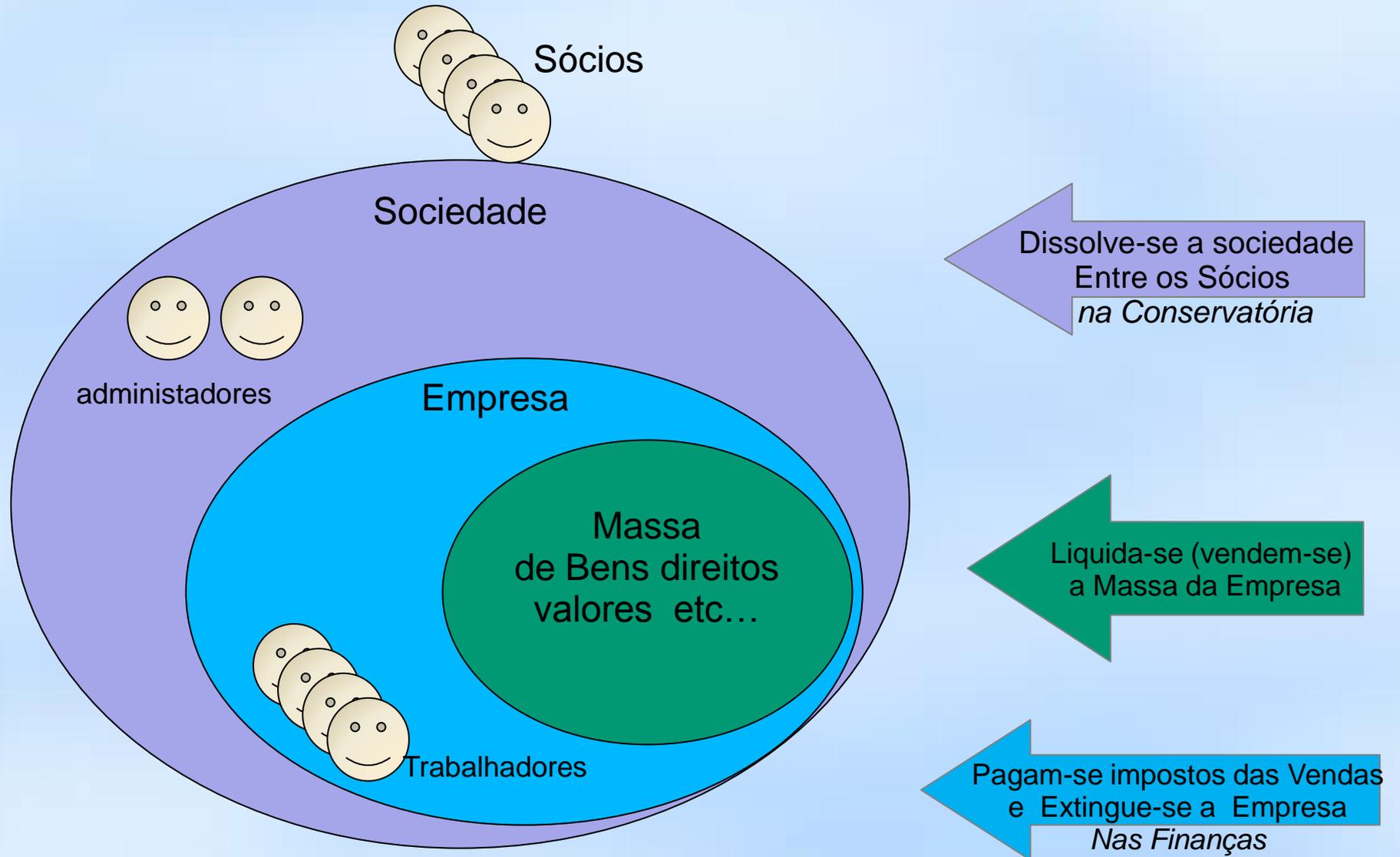
- Os credores tentam provar que foram enganados aquando da concessão dos créditos
- Que os Gerentes debarataram créditos
  
- Obter a classificação de culposa e a correspondente Indemenização
- A indemenização é equiparável a uma Reversão de dívidas não fiscais.

# A Insolvência no mar da Fiscalidade

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

## III – O mar da Fiscalidade,

# Liquidação do Património-Autónomo



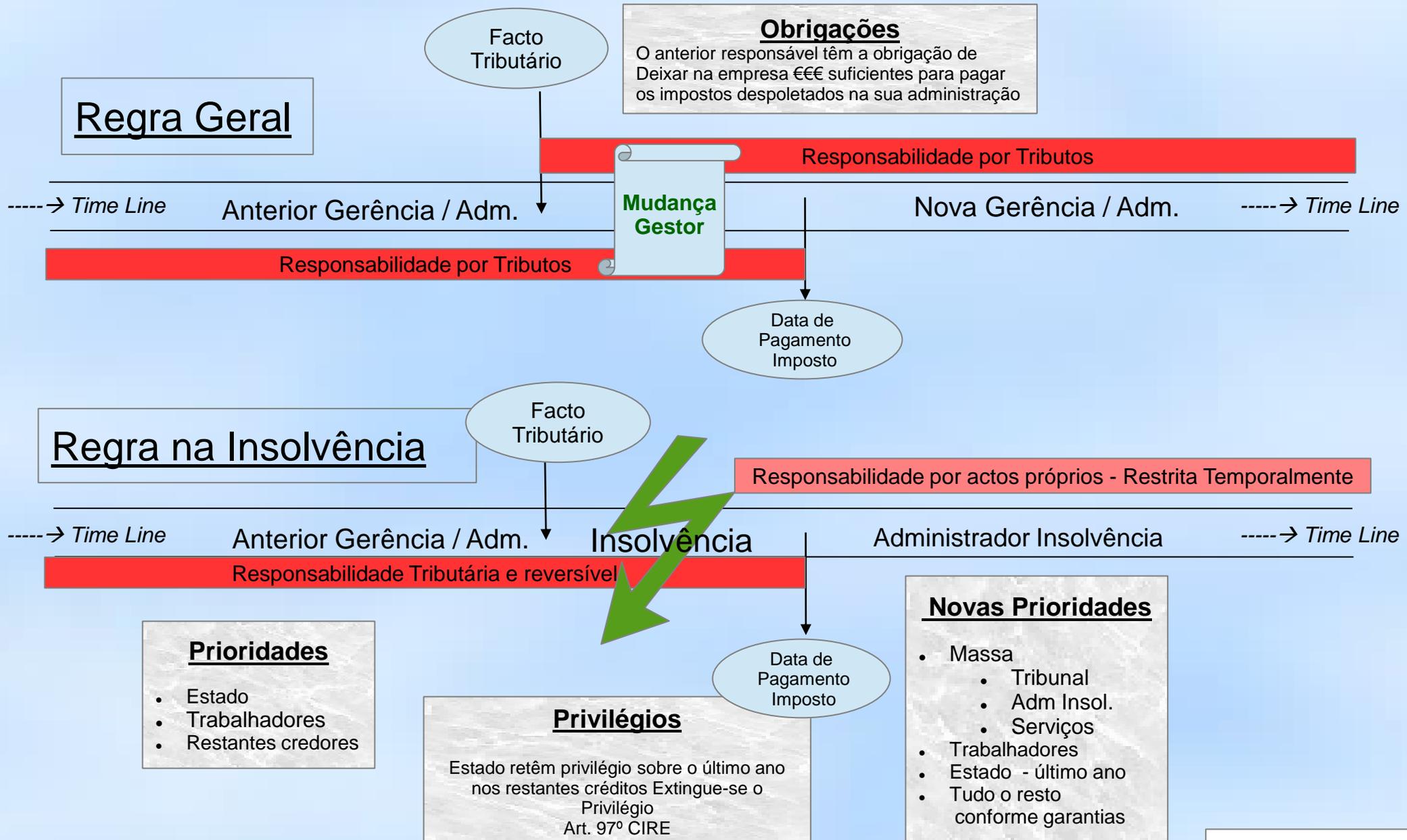
- IV – Insolvência x Fiscalidade
- V – Conclusões,
- VI – Bibliografia,

# 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 Condomínio )

### 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

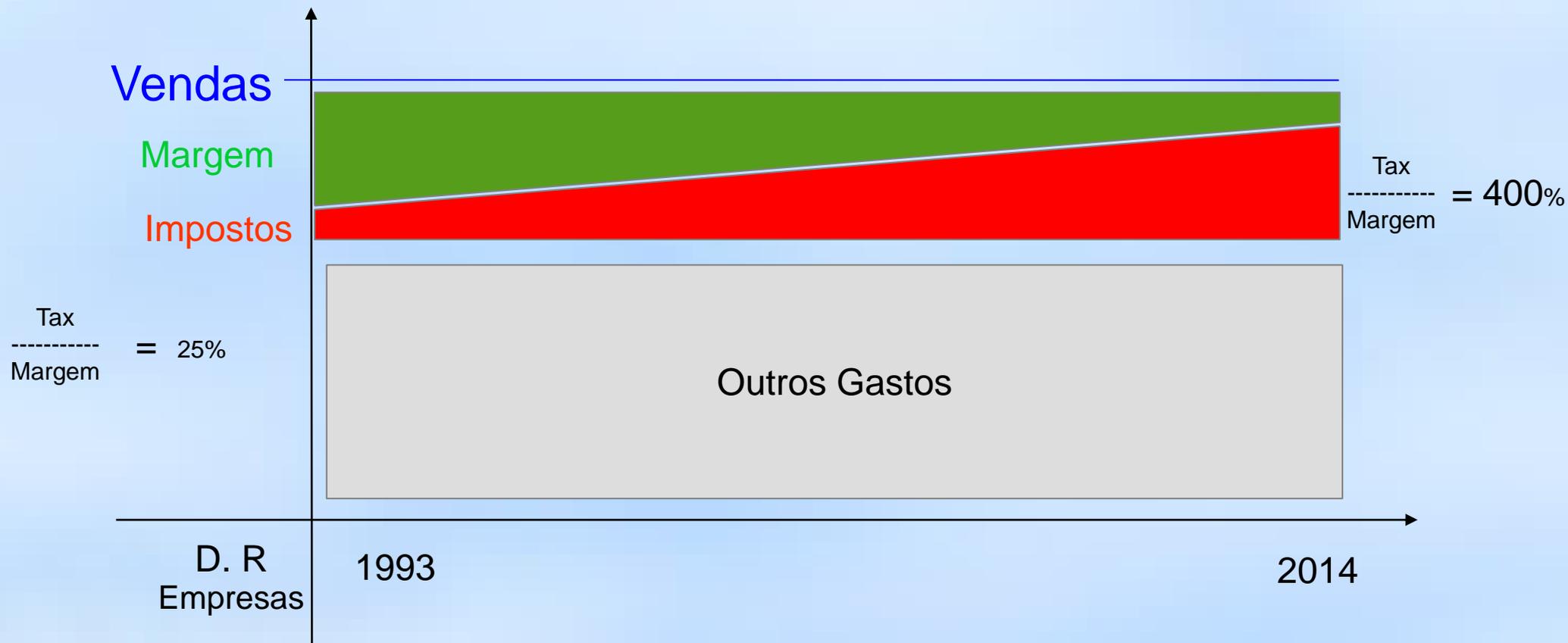
## A Insolvência no mar da Fiscalidade

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,

# Reversões

Dívidas não Fiscais

Reversão dívida Fiscal

Crime + Rev.Fiscal

Coimas  
Portagens  
Subsídios



IRC  
SS 24%  
I. Autonomos

IVA + IRS retido  
SS retida : 10%



Reforma

“administrador”

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

## Alertando

---\*---

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

# 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](http://www.resor.nl)**

Tese  
Dra Ana Arromba Diniz

Livros  
A fiscalidade na Insolvência  
Prof. Doutora Cidália Lopes