

**ПРОБЛЕМНІ АСПЕКТИ
ЗАСТОСУВАННЯ ПРОЦЕДУРИ РЕСТРУКТУРИЗАЦІЇ БОРГІВ
БОРЖНИКА У СПРАВАХ ПРО НЕПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ
ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

Грабован Л.І.

суддя Господарського суду Одеської області, к.ю.н.

**МЕТА
ПРОЦЕДУРИ
РЕСТРУКТУРИЗАЦІЇ
БОРГІВ
БОРЖНИКА**

- відновлення платоспроможності боржника *шляхом зміни способу та порядку виконання його зобов'язань згідно з планом реструктуризації боргів боржника*

ЗАВДАННЯ ПРОЦЕДУРИ РЕСТРУКТУРИЗАЦІЇ

організація арбітражним керуючим розгляду кредиторами розробленого боржником *реального та справедливого плану реструктуризації боргів* з метою відновлення його платоспроможності



РЕЗУЛЬТАТИ
ПРОЦЕДУРИ
РЕСТРУКТУРИЗАЦІЇ

- *затвердження плану реалізації*
з його подальшим виконанням
(відновлення платоспроможності
боржника)
- *введення процедури погашення
вимог боржника, визнання
банкрутом*
- *закриття провадження у справі*

ПРИНЦИП СУДОВОГО КОНТРОЛЮ НА СТАДІЇ ПРИЙНЯТТЯ ЗАЯВИ

- перевірки наявності всіх доказів, передбачених ст. 116 КУзПБ
- обов'язку заявника підтвердити обставини його неспроможності чи її загрози доказами у відповідному достатньому обсязі, у т.ч. первинними документами
- форми та змісту проекту плану реструктуризації

*постанови КГС ВС № 917/1604/21 від 16.11.2022,
№922/5486/23 від 13.05.2024, №920/1398/21

УГОДА З АРБІТРАЖНИМ КЕРУЮЧИМ

- відкриття справи без здійснення авансування передбаченої Кодексом винагороди арбітражному керуючому на депозитний рахунок суду
- укладення заявником угоди з обраним ним арбітражним керуючим про виконання арбітражним керуючим повноважень у справі про банкрутство (неплатоспроможність) до її закриття з виплатою на умовах, визначених цією угодою, винагороди в розмірі, що не має перевищувати розмір, встановлений цим Кодексом

**Умови угод з арбітражним керуючим,
які виходять за предмет свого регулювання, не відповідають
вимогам КУзПБ та ЦК та визначають:**

- обов'язки для осіб, які не є стороною угоди (кредиторів),
- встановлення боржнику 100% штрафу за несплату або несвоєчасну сплату винагороди,
- відмову арбітражного керуючого від суми винагороди повністю або частково;
- умову, згідно якої боржник вважає свій обов'язок з оплати грошової винагороди арбітражного керуючого припиненим, у випадку відсутності майна у боржника для його реалізації у справі про неплатоспроможність;
- відшкодування витрат арбітражного керуючого та наявність умов для оплати

ДОБРОСОВІСНІСТЬ БОРЖНИКА

- наявність майна, достатнього для покриття витрат, пов'язаних із провадження по справі
- подання декларації з достовірними та повними відомостями
- складення реального плану реструктуризації
- участь у судових засіданнях (за викликом суду)
- участь у зборах кредиторів
- надання суду та зборам повної інформації та пояснень щодо свого фінансового стану та пропозицій щодо плану
- надання доступу до майна для проведення інвентаризації

- Обов'язки боржника повідомити про обставини, що стали підставою для звернення до суду (п. 3 ч. 2 ст. 116 КУзПБ), отже обґрунтувати природу і причини неплатоспроможності, надати інформацію щодо витрачання коштів, отриманих від кредитора, та/або щодо руху основних активів з часу виникнення зобов'язань перед кредиторами тощо;
- надати повну і достовірну інформацію про власний майновий стан та членів його сім'ї, щодо розміру та джерел доходів (п. 4 -11 ч. 3 ст. 116 КУзПБ), тому у разі необхідності і додаткові пояснення чи документи на підтвердження належного виконання цих вимог;
- подати проект плану реструктуризації боргів та співпрацювати з керуючим реструктуризацією і зборами кредиторів при погодженні його змісту (ч. 4 ст. 116, ч. 7 ст. 126 КУзПБ);
- повністю погасити окремі види заборгованості до затвердження судом плану реструктуризації боргів боржника (ст. 125 КУзПБ);
- погашати вимоги кредиторів згідно з умовами плану реструктуризації боргів у разі його затвердження (ч. 1 ст. 128 КУзПБ).

**Постанови КГС ВС від 14.03.2024р. №916/2411/21
Від 7.10.2023 №902/276/22*

Декларація про майновий стан боржника

*Постанова Верховного Суду у складі судової палати
для розгляду справ про банкрутство Касаційного
господарського суду від 22.09.2021 у справі №
910/6639/20)*

- Постанова КГС ВС від 21. 09. 23 №908/3839/21*
- Постанова КГС ВС 03.08.23 №926/2987-б/20*

- Керуючий реструктуризацією зобов'язаний у найкоротший строк перевірити майновий стан боржника:
- *серед іншого виконати вказівки суду чи зборів кредиторів щодо додаткової перевірки конкретних фактів приховування боржником майна чи відомостей його декларації,*
- а також забезпечити збирання та аналіз інформації, витребуваної судом відповідно до п.п.9-11 ст.119 КУзПБ при відкритті провадження у справі.

* Постанова КГС ВС №926/2987-Б/20 від 03.08.2023 р.



ЗАКРИТТЯ ПРОВАДЖЕННЯ У СПРАВІ

- 1) боржником у декларації про майновий стан зазначена неповна та/або недостовірна інформація про майно, доходи та витрати боржника та членів його сім'ї, якщо боржник упродовж семи днів після отримання звіту керуючого реструктуризацією про результати перевірки такої декларації не надав суду виправлену декларацію про майновий стан з повною та достовірною інформацією щодо майна, доходів та витрат боржника та членів його сім'ї;
- 2) майно членів сім'ї боржника було придбано за кошти боржника та/або зареєстровано на іншого члена сім'ї з метою ухилення боржника від погашення боргу перед кредиторами;
- 3) судовим рішенням, що набрало законної сили та не було скасоване, боржник був притягнутий до адміністративної або кримінальної відповідальності за неправомірні дії, пов'язані з неплатоспроможністю.

** (ч.7 ст. 123 КУзПБ)*

ПРОБЛЕМИ ВИКОНАННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ КЕРУЮЧОГО РЕСТРУКТУРИЗАЦІЄЮ

- неявка до суду (у т.ч. в режимі відеоконференції);
- несвоєчасне подання звітів, подання звітів, які не відповідають фактичним обставинам не підтверджують проведення всіх заходів;
- несвоєчасний розгляд вимог кредиторів , не ведення в установленому порядку реєстру вимог кредиторів;
- проведення інвентаризації без огляду та без дослідження наявності всього майна, без участі боржника ;
- неналежна участь у розробці плану реструктуризації;
- порушення порядку організації зборів кредиторів;
- неналежна перевірка декларацій, встановлення фактів внесення неповної та недостовірної інформації кредиторами , судом.

ЗАСОБИ СУДДІВСЬКОГО КОНТРОЛЮ

- вказівка в ухвалі суду на обов'язки і дії, які повинні вчинити учасники справи
- встановлення строків
- оцінка стану повноти та якості виконання дії учасником, наявності поважних причин у випадку невиконання;
- застосування заходів до учасників, які не виконують обов'язки (відсторонення арбітражного керуючого, окрема ухвала, заходи процесуального примусу (штрафи)
- закриття провадження у справі

Наслідки не подання протягом трьох місяців з дня постановлення ухвали про відкриття провадження у справі про неплатоспроможність і введення процедури реструктуризації боргів боржника до господарського суду погодженого боржником і схваленого кредиторами **плану реструктуризації боргів боржника:**

- прийняття рішення про визнання боржника банкрутом і відкриття процедури погашення боргів боржника

АБО

- про закриття провадження у справі про неплатоспроможність

** (ч.11 ст. 126 КУзПБ)*

ВИСНОВОК

- якщо умови поданого боржником плану реструктуризації боргів не відповідають вимогам законодавства та цей план вказує на ухилення боржника від виконання зобов'язань, фактично має на меті не реструктуризацію боргів перед кредиторами, як передбачено ст. 124 КУзПБ, а фактичне списання заборгованості перед кредиторами та свідчить про зловживання боржника правом на доступ до суду за звернення із заявою про відкриття справи про неплатоспроможність, ігнорування ним мети та завдань процедури реструктуризації, **це є передумовою для застосування ч.11 ст. 126 КУзПБ та ухвалення судом в межах дискреційних повноважень рішення про закриття провадження у справі, в т. ч . внаслідок недобросовісної поведінки**

**щодо дискреції суду щодо прийняття рішення про введення процедури погашення боргів або закриття провадження у справі постанова КГС ВС від 21. 09. 23 №908/3839/21*

**щодо судового контролю у вигляді вирішення питання переходу до процедури погашення чи закриття провадження у справі постанова КГС ВС від 26.05.2022р. №903/806/20*

Щодо застосування судового контролю в розрізі встановлення причин неподання керуючим реструктуризацією і боржником плану реструктуризації, які можуть полягати у діях/бездіяльності кредиторів, у діях /бездіяльності боржника:

Постанови КГС ВС 03.04.2024 №910/987/23

27.02.2024 №910/4014/22 ,

27.03.2024 № 909/688/22

03.04.2024 №904/8856/21

11.04.2024 922/3920/21

18.04.24 №920/1398/21

ПРОЕКТ

Закон України «Про внесення змін до ст.115 КУзПБ щодо відкриття провадження у справі про неплатоспроможність»

«Ч.1 ст.115 викласти у такій редакції:

Провадження у праві про неплатоспроможність боржника-фізичної особи або фізичної особи -підприємця може бути відкрито за заявою боржника **або кредитора**. При цьому, безспірний борг, який може бути підставою для відкриття провадження у справі про неплатоспроможність підтверджується відповідним рішенням суду».

Дякую за увагу!