

ЗАКОН «ПРО ВІДНОВЛЕННЯ
ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ
БОРЖНИКА.....» ОЧАМИ
КРЕДИТОРА

(процедура ліквідації)

Загальна сума кредиторських вимог – 150 млн. грн.

Сума забезпечених вимог – 100 млн. грн.

Ліквідаційна маса

Сума конкурсних вимог – 50 млн. грн.



Майно в заставі – 100 млн. грн



Майно не в заставі – 10 млн. грн.



КОМІТЕТ КРЕДИТОРІВ ПРИЙМАЄ ВСІ РІШЕННЯ ЩОДО АКТИВІВ БОРЖНИКА

АРБИТРАЖНИЙ КЕРУЧИЙ ВИКОНУЄ ДОРУЧЕННЯ КОМІТЕТУ КРЕДИТОРІВ І МАЄ ДОРАДЧИЙ ГОЛОС

ОСНОВНА ІДЕЯ НОВОЇ РЕДАКЦІЇ ЗАКОНУ

Загальна сума кредиторських вимог – 150 млн. грн.

ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ КРЕДИТОР – Банк А

Майно в заставі



Вартість застави – 100 млн. грн.

Сума забезпечених вимог – 100 млн. грн.

Рішення приймає виключно
забезпечений кредитор

КОНКУРСНІ КРЕДИТОРИ (в т.ч. Банк А)

Майно не в заставі



Вартість майна – 10 млн. грн.

Сума конкурсних вимог – 50 млн. грн.
в т.ч. Банк А – 10 млн. грн.

Рішення приймають
конкурсні кредитори

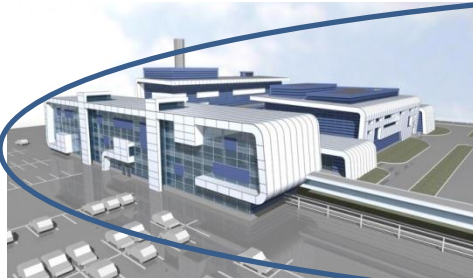
ДІЮЧА РЕДАКЦІЯ ЗАКОНУ

ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ КРЕДИТОР – Банк А

КОНКУРСНІ КРЕДИТОРИ (в т.ч. Банк А)

Права арбітражного керуючого:

- здійснює оцінку майна;
- визначає спосіб та порядок продажу майна;
- залучає організатора аукціону.



Права забезпеченого кредитора:

- може відмовитися від забезпечення і перейти у конкурсні кредитори;
- має дорадчий голос у комітеті кредиторів та на зборах кредиторів;
- погоджує план санації, схвалює умови мирової угоди;
- продаж майна банкрута, що є предметом забезпечення, здійснюється **в порядку, передбаченому Законом**, виключно за згодою кредитора, вимоги якого воно забезпечує, **або суду**.

Права конкурсних кредиторів (комітету кредиторів):

- можуть ініціювати питання щодо визнання договорів боржника не дійсними;
- можуть приймати участь с правом голосу у зборах кредиторів та комітеті кредиторів;
- приймають рішення щодо переходу до процедур санації або ліквідації боржника, підписання мирової угоди;
 - схвалюють план санації боржника;
- звертаються до суду з клопотанням про заміну арбітражного керуючого;
 - отримують звіти керуючого санацією, ліквідатора;
- погоджують кандидатуру особи, якій ліквідатор передає в управління непродане майно банкрута;
 - схвалюють ліквідаційний баланс;
- визначають порядок формування та використання фонду, що створений для оплати витрат арбітражного керуючого;
- затверджують звіт про нарахування і виплату грошової винагороди, здійснення та відшкодування витрат арбітражного керуючого

ЗЛОВЖИВАННЯ

КРОК 1

Затвердження судом порядку продажу майна (без згоди кредитора)
Ціна майна визначається ліквідатором

КРОК 2

Призначення торгів. Організатор аукціону/ліквідатор не повинні повідомляти про аукціон кредиторів в т. ч. забезпеченого.

КРОК 3

Надання мінімального строку для реєстрації учасників аукціону

Продаж майна особі, яка домовилася з ліквідатором

або

КРОК 4

Проведення другого аукціону з початковою вартістю 80% від вартості на перших торгах з можливістю зниження ціни в ході торгів до 50% від початкової вартості других торгів (40 %)

КРОК 5

Проведення третього аукціону з початковою вартістю 80% від вартості на других торгах з можливістю зниження ціни в ході торгів до (не обмежено)

Продаж майна за 1 гривну

ПРОПОНУЄТЬСЯ

ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ КРЕДИТОР – Банк А

КОНКУРСНІ КРЕДИТОРИ (в т.ч. Банк А)



Передати права арбітражного керуючого:

- визначення порядку оцінки майна та вибору СОД;
- визначення способу та порядку продажу майна;
- вибору організатора аукціону



**Забезпеченому кредитору
по майну, що є предметом забезпечення**



**Комітету кредиторів по майну, що не
перебуває в заставі**

Крім того:

Надати забезпеченому кредитору права:

- ініціювання перед судом питання заміни арбітражного керуючого;
- оскаржувати договори, якщо вони мали відношення до заставного майна;
- визначати розмір винагороди ліквідатора за дії проведені по реалізації заставного майна;
- придбати заставне майно не продане на аукціоні за ціною останніх проведених торгів шляхом зарахування своїх забезпечених вимог в рахунок ціни майна;
- отримувати від ліквідатора щомісячний звіт щодо проведеної роботи з організації продажу майна

Надати забезпеченому кредитору та комітету кредиторів права:

- надавати доручення арбітражному керуючому щодо проведення дій по організації виявлення та повернення майна боржника, пошуку покупців та інше.

ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ЗАБЕЗПЕЧЕНИХ ВИМОГ

Розмір вимог кредитора забезпечених договором застави/іпотеки – **100 000 млн. грн.**



Вартість застави згідно договору застави/іпотеки – **150 000 млн. грн.**

Вартість застави на момент відкриття процедури банкрутства – **70 000 млн. грн.**

Вартість застави по факту реалізації на аукціоні – **50 000 млн. грн.**

Діючою редакцією Закону не передбачено, як визначається розмір забезпечених вимог

ПРОПОНУЄМО:

Арбітражний керуючий визначає розмір забезпечених вимог у розмірі вартості застави зазначеної в договорі застави, а в разі перевищення вартості застави розміру загальних вимог кредитора в розмірі всіх вимог кредитора. Вимоги кредитора, що перевищують вартість застави згідно договору включаються до реєстру, як вимоги конкурсного кредитора.

Кредитор, вимоги якого забезпечені заставою, має право надати арбітражному керуючому актуальну оцінку майна СОД та вимагати визначення його забезпечених та конкурсних вимог відповідно до наданої оцінки СОД.

У разі, якщо коштів від реалізації заставного майна надійшло більше ніж вимоги кредитора, які були визначені як забезпечені, за рахунок отриманих коштів в першу чергу погашаються конкурсні вимоги даного кредитора, зобов'язання по яким були забезпечені даним майном.

У разі якщо коштів від реалізації заставного майна не вистачило для погашення забезпечених даним майном вимог, непогашена сума забезпечених вимог повинна бути внесена арбітражним керуючим в реєстр кредиторських вимог, як вимоги конкурсного кредитора.

ІНШІ ЗМІНИ ДО ЗАКОНУ

Зобов'язання Державного органа з питань банкрутства та Вищого господарського суду:

- надати можливість вільного доступу до бази даних порушених господарськими судами справ про банкрутство у форматі , що дозволяє проведення автоматичної звірки усіх наявних у ній даних з іншими базами даних (кредиторів, кредитних бюро і т.п.);
- забезпечити на своїх сайтах можливість пошуку майна боржників, що виставлене на продаж з аукціону за видом майна, його основними характеристиками, назві і т.п.

Зобов'язання суддів вибирати кандидатуру ліквідатора та керуючого санацією лише з запропонованих комітетом кредиторів та заставними кредиторами.

Зобов'язання арбітражного керуючого погоджувати свої витрати з комітетом кредиторів, а витрати пов'язані з пошуком, зберіганням, оцінкою, продажем заставного майна із забезпеченим кредитором

Виключення Статті 94. «Особливості провадження санації боржника його керівником» так, як її положення дублюють, а в деяких моментах суперечать, положенням описаних у законі процедур санації боржника до порушення провадження у справі про банкрутство та санації в рамках процедури банкрутства