

FILIPAKBABCZ.
EXPERT HOUSE

EBOOK

**Uproszczona
restrukturyzacja**

Restrukturyzacja

Dla jednych restrukturyzacja oznacza wszelkie działania mające na celu poprawę sytuacji ekonomicznej przedsiębiorcy. Dla innych to postępowanie prowadzone na podstawie ustawy - Prawo restrukturyzacyjne. Może się wydawać, że wskazane definicje są rozbieżne. **Wbrew pozorom restrukturyzacja stanowi ich połączenie.**

Restrukturyzacja pozasądowa – postępowanie o zatwierdzenie układu

W ramach Prawa restrukturyzacyjnego przewidziane jest postępowanie, które w większości odbywa się bez udziału sądu. Istotna jest tutaj aktywność przedsiębiorcy, który przewidując problemy z płynnością finansową, wychodzi z inicjatywą i samodzielnie próbuje skontaktować się ze swoimi wierzycielami i przedstawić im propozycje układowe. Rola sądu ogranicza się do zatwierdzenia przyjętego już układu, co do którego wierzyciele zagłosowali większością 2/3 wartości wierzytelności.

Dotychczas dłużnik w trakcie samodzielnego zbierania głosów nie był w żaden sposób chroniony. Całe postępowanie o zatwierdzenie układu, opiera się na możliwości szybkiego skontaktowania się z wierzycielami i ustalenia formy i wysokości spłat dla utrzymania przedsiębiorstwa przez dłużnika.

Uprozczone postępowanie restrukturyzacyjne (UPR)

Uprozczone postępowanie restrukturyzacyjne (UPR) zostało wprowadzone w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej 4.0.

Powstała jako odpowiedź na potrzeby przedsiębiorców, których dotknął kryzys gospodarczy wywołany COVID-19. Jej założeniem jest przede wszystkim: szybkość, minimalizacja udziału sądu oraz ochrona przed egzekucją i wypowiedzeniem kluczowych umów dla przedsiębiorcy.

W swoich założeniach przypomina istniejące postępowanie o zatwierdzenie układu, jednakże wprowadza istotne różnice, które sprawiają, że UPR zdecydowanie wyróżnia się jako aktualnie najlepsze rozwiązanie dla podmiotów, które mają chwilowe problemy z płynnością finansową.

Dla kogo?

UPR może toczyć się wobec każdego przedsiębiorcy, który, zawarł umowę o sprawowanie nadzoru z podmiotem posiadającym licencję doradcy restrukturyzacyjnego.

Dlaczego warto wybrać uproszczone postępowanie restrukturyzacyjne?

- 🛡️ Minimalny udział sądu. Najistotniejsze: skutki ochronne dla przedsiębiorcy będą zależały od obwieszczenia w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, a nie od wydania przez sąd orzeczenia.
- 🛡️ Wraz z publikacją obwieszczenia ulegają zawieszeniu prowadzone postępowanie egzekucyjne, a przez okres trwania postępowania niedopuszczalne jest wszczęcie postępowania egzekucyjnego oraz wykonanie postanowienia o zabezpieczeniu roszczenia.
- 🛡️ Wierzyciel rzeczowy będzie objęty układem bez konieczności wyrażenia zgody, jeżeli propozycja układowa będzie obejmowała pełną spłatę kwoty wynikającej z umowy wraz z odsetkami, przy czym spłata może być odroczone lub nastąpić w ratach.
- 🛡️ Również przedsiębiorca nie musi obawiać się o utrzymanie kluczowych kontrahentów. W trakcie postępowania zakazane jest wypowiedanie **umów najmu, dzierżawy, kredytu, pożyczki, leasingu, ubezpieczeń majątkowych, gwarancji, poręczeń, akredytyw, a także umów rachunku bankowego, chyba, że przyczyna wypowiedzenia zaistnieje po obwieszczeniu w monitorze.**

Przygotowanie do postępowania

Przed wszczęciem postępowania konieczne są:

- 🛡️ szczegółowa analiza przedsiębiorstwa, w tym wiążących umów, prognozowanych źródeł przychodów, stałych kosztów działalności oraz stanu majątku.
- 🛡️ sporządzenie i podpisanie umowy z doradcą restrukturyzacyjnym.
- 🛡️ przygotowanie spisu wierzycieli, którzy zostaną objęci układem oraz **spisu wierzycieli spornych**.
- 🛡️ **Wyjątkowym rozwiązaniem jest fakt, że wierzyciele rzeczowi – pod warunkiem pełnej lub adekwatnej spłaty, choć są również objęci układem i nie muszą wyrażać zgody.** Przygotowanie propozycji układowych, które zostaną przedstawione wierzycielom.

Wierzytelności objęte układem z mocy prawa – są to te wierzytelności w stosunku do dłużnika, które istniały przed dniem obwieszczenia.



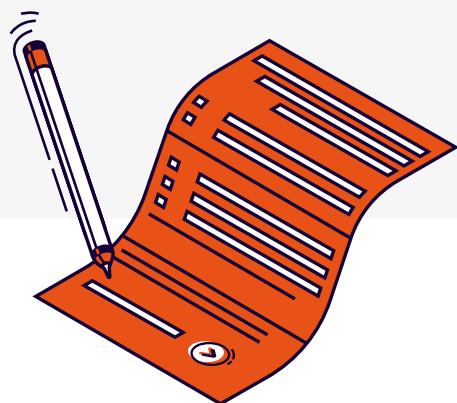
Początek postępowania

Początek postępowania wyznacza publikacja obwieszczenia w Monitorze Sądowym i Gospodarczym. Istotny jest obowiązek zawiadomienia sądu właściwego o opublikowaniu obwieszczenia. Od daty zawiadomienia sądu płynie termin 4 miesięcy na przeprowadzenie całego postępowania i złożenia wniosku do sądu o zatwierdzenie przegłosowanego układu. Oznacza to, że nadzorca ma obowiązek w 4 miesiące przeprowadzić głosowanie nad układem oraz przygotować sprawozdanie, zaś przedsiębiorca – złożyć wniosek o zatwierdzenie do sądu.

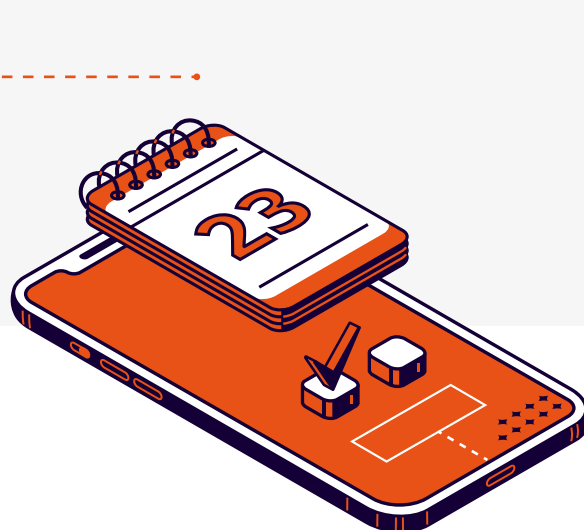
Zgromadzenie wierzycieli

By nadzorca mógł przeprowadzić procedurę zbierania głosów, muszą zostać przedstawione propozycje układowe przygotowane przez dłużnika.

Głosowanie nad układem może się odbyć na **dwa sposoby**

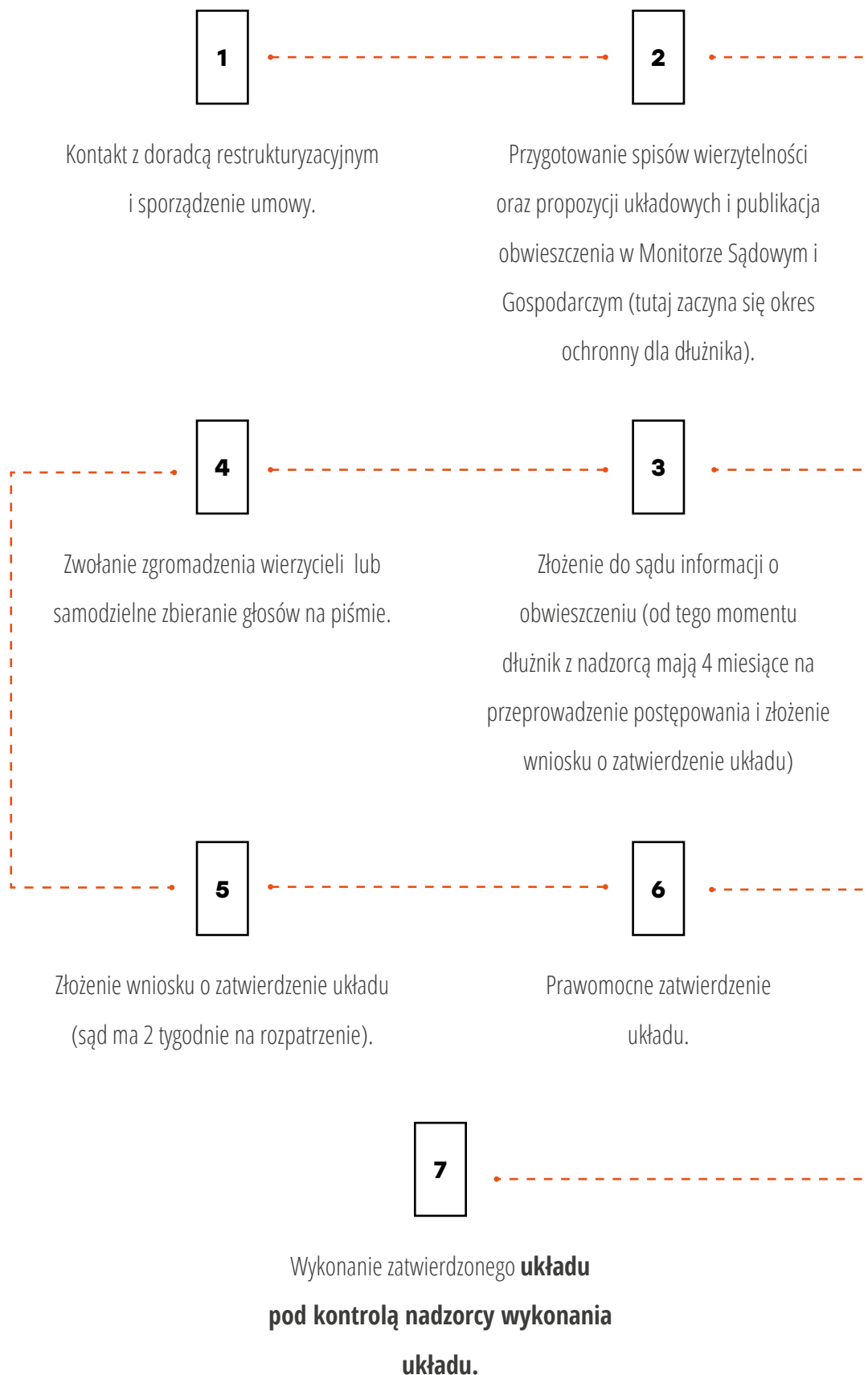


Dłużnik może zbierać głosy na piśmie przedstawiając wierzycielom karty do głosowania



Nadzorca układu może wyznaczyć termin zgromadzenia wierzycieli w celu głosowania nad układem. Nadzorca przewodniczy zgromadzeniu. Głosowanie na zgromadzeniu wierzycieli może zostać przeprowadzone z wykorzystaniem elektronicznych środków komunikacji

Etapy postępowania



Jakie są skutki dla wierzycieli?

- 🛡️ prowadzone przeciwko dłużnikowi postępowania egzekucyjne dotyczące wierzytelności objętych układem oraz w pewnych okolicznościach wierzytelności zabezpieczonych rzeczowo ulegają zawieszeniu z mocy prawa
- 🛡️ wszczęcie nowych postępowań egzekucyjnych dotyczących ww. wierzytelność będzie niedopuszczalne;
- 🛡️ zakaz spełniania świadczeń objętych układem do czasu zakończenia postępowania oraz ograniczenie możliwości dokonywania potrąceń wierzytelności
- 🛡️ bez zgody nadzorca układu nie będzie możliwe wypowiedzenie kluczowych dla dłużnika umów, takich jak umowy najmu, dzierżawy, leasingu czy kredytu;
- 🛡️ dłużnik będzie ograniczony w zarządzaniu przedsiębiorstwem – będzie mógł dokonywać wyłącznie czynności zwykłego zarządu, a na czynności przekraczające zakres zwykłego zarządu będzie potrzebował zgody nadzorca.

Jakie środki ochrony mają wierzyciele?

Na wniosek wierzyciela, dłużnika lub nadzorca układu sąd uchyla skutki opublikowania obwieszczenia, jeżeli prowadzą one do pokrzywdzenia wierzycieli. Przed wydaniem postanowienia sąd może wysłuchać dłużnika, wierzyciela lub nadzorcę układu.

W przypadku dokonania przez przedsiębiorcę obwieszczenia o otwarciu postępowania w złej wierze, wierzycielowi, a także osobie trzeciej przysługuje roszczenie o naprawienie szkody.

Czy w trakcie postępowania dłużnik traci kontrolę nad przedsiębiorstwem?

Od dnia opublikowania obwieszczenia do dnia umorzenia lub zakończenia postępowania, dłużnik może dokonywać czynności zwykłego zarządu. Na dokonanie czynności przekraczających zakres zwykłego zarządu wymagana jest zgoda nadzorca układu. **Zgoda może zostać udzielona również po dokonaniu czynności, w terminie trzydziestu dni od dnia jej dokonania.**

Co, jeśli termin 4 miesięcy zostanie przekroczony?

Dojdzie do umorzenia postępowania z mocy samego prawa bez wydania orzeczenia przez sąd. Oznacza to, że przedsiębiorca będzie musiał skorzystać z innej formy restrukturyzacji. Ustawa przewiduje możliwość złożenia uproszczonego wniosku o otwarcie postępowania sanacyjnego albo uproszczonego wniosku o ogłoszenie upadłości.

Tylko raz można obwieścić o otwarciu uproszczonego postępowania restrukturyzacyjnego.

Bardzo ważne!

1

Obwieszczenia o otwarciu UPR **można dokonać tylko raz.**

2

To dzień publikacji obwieszczenia jest dniem otwarcia postępowania.

3

Jeśli nie zostanie dotrzymany termin 4 miesięcy od przedłożenia informacji o obwieszczeniu do wniosku o zatwierdzenie przegłosowanego układu, postępowanie zostanie umorzone z mocy prawa.

Uproszczone postępowanie restrukturyzacyjne ma wszystkie niezbędne cechy, aby stać się skuteczną metodą przeprowadzenia przedsiębiorstwa przez kryzys wywołany pandemią COVID-19.

Porozmawiajmy o tym jakie pozytywne może przynieść Twojemu przedsiębiorstwu. Razem pokonamy kryzys.

FILIPIAK BABICZ LEGAL sp.k.

Biuro w Poznaniu

ul. Grunwaldzka 38, 60-786 Poznań

office@filipiakbabcz.com

T: +48 61 222 43 80

F: +48 61 222 43 83

Biuro w Warszawie

ul. Wspólna 70 piętro IX, 00-687 Warszawa

warszawa@filipiakbabcz.com

T: +48 22 46 88 409

F: +48 22 46 81 212.

NIP: 7792405152 REGON: 302061657 KRS: 0000820495

FILIPIAKBABICZ.
EXPERT HOUSE

www.filipiakbabcz.com

office@filipiakbabcz.com

+48 61 222 43 80