



# Генеральная Ассамблея

Distr.: Limited  
25 September 2019  
Russian  
Original: English

**Комиссия Организации Объединенных Наций  
по праву международной торговли**  
Рабочая группа V (Законодательство  
о несостоятельности)  
Пятьдесят шестая сессия  
Вена, 2–5 декабря 2019 года

## Проект текста по упрощенному режиму несостоятельности

### Записка Секретариата

#### Содержание

	<i>Стр.</i>
I. Введение . . . . .	4
II. Проект текста комментариев и рекомендаций по упрощенному режиму несостоятельности . . . . .	4
Справочная информация . . . . .	4
A. Цель настоящего [текста] . . . . .	4
B. Вопросы, которые были приняты во внимание при подготовке настоящего [текста] . . . . .	6
1. Конкретные особенности ММП и проблемы, с которыми они сталкиваются при наличии финансовых трудностей . . . . .	6
2. Ситуация в рамках существующих режимов несостоятельности в отношении ММП. . . . .	7
3. Коррективы, необходимые для удовлетворения потребностей ММП, испытывающих финансовые трудности. . . . .	8
C. Глоссарий. . . . .	9
Часть первая. Аннотированные рекомендации по упрощенному режиму несостоятельности . . . . .	10
I. Сфера применения . . . . .	10
<i>Рекомендации 1–3</i> . . . . .	11
II. Основные цели упрощенного режима несостоятельности . . . . .	11
<i>Рекомендация 4</i> . . . . .	12



III.	Общие особенности упрощенного режима несостоятельности .....	12
	1. Административный вид производства .....	12
	2. Краткие сроки .....	13
	3. Сокращенные формальности .....	14
	4. Типовые формы, онлайн-процедуры и помощь независимой стороны .....	14
	5. Целевое и эффективное с точки зрения затрат уведомление .....	14
	6. Четко определенные исключения из имущественной массы в деле о несостоятельности и освобождение от ответственности .....	14
	7. Доступные и не связанные с большими затратами процедуры .....	15
	8. Стандартные решения при отсутствии оснований для использования альтернативных способов действий .....	16
	9. Надлежащие гарантии и санкции .....	16
	<i>Рекомендация 5</i> .....	17
IV.	Право на участие в процедурах .....	18
	<i>Рекомендация 6</i> .....	19
V.	Подача ходатайства и открытие производства .....	19
	1. Подача ходатайства должником .....	19
	2. Ходатайство, подаваемое кредитором (кредиторами) .....	21
	3. Уведомление об открытии производства .....	22
	<i>Рекомендация 7</i> .....	23
VI.	Особенности упрощенной процедуры ликвидации .....	24
	1. Общие соображения .....	24
	2. Автоматический мораторий при открытии упрощенного ликвидационного производства .....	24
	3. Упрощенные процедуры представления и проверки требований .....	25
	4. Ускоренный порядок реализации активов и распределения поступлений ..	26
	5. Освобождение от ответственности .....	27
	6. Завершение производства .....	29
	7. Производство с нулевыми активами .....	29
	<i>Рекомендация 8</i> .....	30
VII.	Особенности упрощенного реорганизационного производства .....	31
	1. Общие соображения .....	31
	2. Мораторий .....	32
	3. Подготовка плана реорганизации .....	32
	4. Утверждение плана реорганизации .....	34
	5. Изменения плана реорганизации .....	35
	6. Надзор над должником, сохраняющим владение, и оказание ему помощи ..	36
	7. Освобождение от ответственности в связи с реорганизацией .....	36
	8. Закрытие упрощенного реорганизационного производства .....	36
	<i>Рекомендация 9</i> .....	37

VIII.	Преобразование или изменение производства . . . . .	38
	<i>Рекомендации 10–14</i> . . . . .	40
IX.	Координация параллельных производств . . . . .	40
	<i>Рекомендации 15–18</i> . . . . .	41
X.	Обязательства индивидуальных предпринимателей, владельцев и руководителей других видов ММП перед наступлением неплатежеспособности. Обязательства ММП-должника при неплатежеспособности . . . . .	42
	А. Обязательства индивидуальных предпринимателей, владельцев и руководителей других видов ММП перед наступлением неплатежеспособности . . . . .	42
	В. Обязательства ММП-должника при несостоятельности . . . . .	43
	<i>Рекомендации 19–21</i> . . . . .	44
	Часть вторая. Взаимосвязь с другими правовыми и институциональными рамками . . . . .	46
	I. Связь с другим законодательством . . . . .	46
	II. Вспомогательные институциональные рамки . . . . .	46
III.	Неофициальные переговоры о реструктуризации задолженности . . . . .	47
	А. Общие особенности . . . . .	47
	1. Автономный, добровольный, договорный характер . . . . .	47
	2. Участие должников и кредиторов . . . . .	47
	3. Невостребование долгов . . . . .	48
	4. Утверждение неофициально согласованного плана реструктуризации задолженности . . . . .	49
	5. Выгоды и проблемы в связи с использованием неофициальных переговоров о реструктуризации задолженности . . . . .	50
	В. Меры по содействию проведения неофициальных переговоров о реструктуризации задолженности . . . . .	50
	1. Законодательные меры . . . . .	50
	2. Институциональная поддержка . . . . .	52
	<i>Рекомендации 22–24</i> . . . . .	52

## I. Введение

1. Со справочной информацией по осуществляемому Рабочей группой проекту, посвященному вопросам несостоятельности микро-, малых и средних предприятий (ММСП), можно ознакомиться в предварительной повестке дня пятьдесят шестой сессии ([A/CN.9/WG.V/WP.167](#)). В главе II настоящей записки представлен проект текста комментариев и рекомендаций, посвященных особенностям упрощенного режима несостоятельности, цель которого заключается в учете потребностей индивидуальных предпринимателей и микро- и малых предприятий, испытывающих финансовые трудности.
2. В основу проекта текста комментариев и рекомендаций положены записки Секретариата [A/CN.9/WG.V/WP.159](#), [A/CN.9/WG.V/WP.163](#) и [A/CN.9/WG.V/WP.166](#), рассмотренные Рабочей группой на ее пятьдесят третьей–пятьдесят пятой сессиях (Нью-Йорк, 7–11 мая 2018 года, Вена, 10–14 декабря 2018 года и Нью-Йорк, 28–31 мая 2019 года, соответственно), и замечания, высказанные в Рабочей группе на этих сессиях в отношении этих документов ([A/CN.9/937](#), пункты 105–120; [A/CN.9/966](#), пункты 114–143; и [A/CN.9/972](#), пункты 24–66).
3. Проект комментариев и рекомендаций был подготовлен в тесной консультации с экспертами и, в частности, основан на результатах координации и согласования с текущей работой Группы Всемирного банка над принципами эффективного режима несостоятельности ММСП, неофициальных консультациях, проведенных в рамках подготовки к пятьдесят шестой сессии Рабочей группы 14 июля 2019 года и 2–3 сентября 2019 года, и письменных замечаниях, полученных от экспертов по документу [A/CN.9/WG.V/WP.166](#). В проекте комментариев и рекомендаций учитываются также доклады Группы Всемирного банка, в которых рассматривается проблема несостоятельности ММСП и физических лиц, и публикации других международных организаций и правоведов по этим вопросам.

## II. Проект текста комментариев и рекомендаций по упрощенному режиму несостоятельности

### «Справочная информация»

#### A. Цель настоящего [текста]

1. Большинство предприятий в экономике всех стран мира составляют микро-, малые и средние предприятия (ММСП). Микро- и малые предприятия (ММП) в большинстве стран мира имеют форму индивидуальных предприятий или малых товариществ, учредители, владельцы или члены которых не пользуются защитой ограниченной ответственности и, следовательно, несут полную ответственность по коммерческой задолженности ММП. Для ММП характерно то, что их кредиторская, снабженческая и клиентская база является относительно неразветвленной. В результате у них часто возникают проблемы с оборотом наличных средств и более высокая вероятность неисполнения платежных обязательств вследствие утраты важного делового партнера или задержки платежа клиентами. Кроме того, ММП сталкиваются с проблемами, связанными с нехваткой оборотных средств, повышенными процентными ставками и более высокими требованиями к обеспечению обязательств, что затрудняет, а то и вовсе исключает получение кредита, особенно в случае возникновения финансовых трудностей. Как следствие, они могут чаще становиться банкротами, чем более крупные предприятия. ММП, испытывающие финансовые трудности, сами могут быть клиентами других ММП, которые будут иметь те же характеристики и могут сильно зависеть от платежей своих клиентов, в результате чего сбой в работе одного ММП может привести к сбоям в работе всей цепи поставок ММП.

2. Стандартные процедуры несостоятельности предприятий в силу их стоимости, продолжительности, отсутствия гибкости и сложности процедуры могут быть недоступными или непомерно обременительными для ММП. Из-за груза нерешенных финансовых трудностей и старой задолженности ММП могут отказаться идти на новые риски, могут оказаться в порочном кругу задолженности или могут быть втянуты в неофициальный сектор экономики.
3. В настоящее время на международном, региональном и национальном уровнях предпринимаются усилия с целью нахождения решений, которые бы отвечали потребностям ММП и учитывали бы последствия их несостоятельности для сохранения рабочих мест, производственно-сбытовых цепочек, предпринимательской деятельности и экономического и социального благополучия общества. Идет поиск таких решений, которые позволили бы заслуживающим это ММП не уходить с рынка труда и, используя свои специальные опыт и знания, возобновлять деловую активность с учетом уроков прошлого.
4. Настоящий [текст] был подготовлен для оказания помощи директивным органам в этих усилиях. В нем рассматриваются особенности упрощенного режима несостоятельности, которые могут побудить ММП к преодолению финансовых трудностей на ранней стадии. Основное внимание уделяется ускорению, упрощению, доступности и приемлемости по стоимости производства по делу о несостоятельности при наличии надлежащих гарантий. В настоящем [тексте] рассматриваются также аспекты неофициальных переговоров по реструктуризации задолженности и обсуждаются меры, которые могут быть приняты для оказания поддержки ММП в проведении таких переговоров и осуществлении их результатов.
5. В настоящем [тексте] признается, что позиция государств в отношении как целесообразности внедрения упрощенного режима несостоятельности, так и условий обеспечения доступа к этому режиму и его элементам могут существенно различаться. Одни государства могут поощрять решение финансовых трудностей ММП путем проведения профилактических неофициальных переговоров о реструктуризации задолженности вне рамок официального производства по делу о несостоятельности. Другие государства, возможно, предпочтут разработать официальные процедуры несостоятельности специально для нужд ММП. В одних правовых системах может существовать единая система несостоятельности, применимая ко всем коммерческим предприятиям, хотя некоторые требования такой системы могут не применяться к несостоятельности ММП. В других правовых системах могут существовать два отдельных режима несостоятельности: один — для ММП и другой — для более крупных предприятий. Наконец, в некоторых государствах действуют законы о несостоятельности ММП, к которым относятся как потребители, так и ММП.
6. Определение того, отвечает ли режим несостоятельности потребностям ММП, остается на усмотрение директивных органов в каждой правовой системе. Если это не так, то директивные органы могут рассмотреть вопрос о включении упрощенного режима несостоятельности в свою нормативно-правовую базу, либо путем корректировки отдельных элементов стандартного законодательства о несостоятельности предприятий, либо путем создания отдельного упрощенного режима несостоятельности. Директивные органы должны будут определить лиц (физических и юридических), которые могут извлечь выгоду из доступа к такому режиму.
7. Конкретные особенности упрощенного режима несостоятельности будут неизбежно различаться в разных правовых системах. В одних правовых системах основное внимание в рамках процедур несостоятельности ММП может быть сосредоточено на реорганизации, в то время как в других — на ликвидации. Одни правовые системы могут поддерживать либеральный подход к освобождению от ответственности, тогда как другие могут быть в большей мере обеспокоены воздействием такого подхода на их экономику. Выбор политики в этих вопросах будут диктовать конституционные, культурные, социальные

и экономические нормы государства, а также региональные интеграционные процессы и принятие во внимание возможного поиска «удобного суда», т.е. ситуации, когда ММП будут рассматривать вопрос о переносе своих предприятий в другие юрисдикции с целью получения доступа к более благоприятным режимам.

## **В. Вопросы, которые были приняты во внимание при подготовке настоящего [текста]**

### **1. Конкретные особенности ММП и проблемы, с которыми они сталкиваются при наличии финансовых трудностей**

8. Хотя некоторые ММП будут зарегистрированы, во многих государствах ММП функционируют без образования юридического лица и без четкого разграничения между ответственностью предприятия и личной ответственностью владельцев и руководителей ММП. Независимо от своей правовой формы, ММП обычно имеют тесно взаимосвязанную коммерческую и личную задолженность и централизованную модель управления, при которой владение, контроль и управление пересекаются (часто в рамках одной семьи). Данные о сделках между владельцами, членами семьи, друзьями и другими лицами, участвующими в деятельности и финансировании предприятия, могут практически не регистрироваться или вообще отсутствовать. Нередко владельцы используют личные активы на цели предприятия и активы предприятия — для личных или семейных нужд. Может отсутствовать четко установленное право собственности на ключевые коммерческие активы (такие, как станки или другое основное оборудование). Работа и услуги, выполняемые для ММП, могут не документироваться или не вознаграждаться в соответствии с обычной коммерческой практикой, и владелец может использовать свои собственные средства для финансирования или поддержки предприятия без оформления документов на эти расходы.

9. Доступ ММП к кредитованию часто зависит от предоставления личных гарантий владельцами или их родственниками и друзьями, стоимость личных активов которых может соответствовать стоимости активов ММП или превышать ее. Личная гарантия, как правило, возлагает ответственность за долги ММП на этих лиц, затрагивая как их личное имущество (например, семейный дом), так и активы предприятий.

10. Столкнувшись с финансовыми проблемами, руководство предприятия из-за опасения потерять контроль над ним может проявлять нежелание ходатайствовать об открытии производства по делу о несостоятельности. В случае финансового кризиса владелец может скрывать его, опасаясь нанести ущерб своей коммерческой репутации и отношениям с работниками, поставщиками и рынком и подорвать налаженное кредитование. ММП могут быть также склонны к принятию более рискованных стратегий в попытке любой ценой сохранить свои предприятия, которые могут быть единственным источником их дохода. Эти факторы могут способствовать возникновению финансового кризиса и привести к тому, что ММП будут заниматься решением финансовых трудностей в то время, когда единственным решением может оказаться ликвидация предприятия.

11. На ММП будут, вероятно, распространяться всеобъемлющие неограниченные залоговые права, охватывающие практически все активы. В результате любые материальные активы ММП, которые могут быть основными или единственными ценными активами для кредиторов, могут быть уже обременены одним или очень ограниченным числом обеспеченных кредиторов, которые обычно могут и желают использовать методы принудительного исполнения, имеющиеся в их распоряжении согласно законодательству. Необремененные активы ММП обычно имеют небольшую или ничтожную ценность для необеспеченных кредиторов, которые в результате не захотят тратить время и ресурсы на производство по делу о несостоятельности ММП или на неофициальные

переговоры по реструктуризации задолженности, поскольку расходы, связанные с их участием в этом производстве или переговорах, могут превышать размер возмещения.

12. В силу этих особенностей ММП сталкиваются с особыми проблемами при наличии финансовых трудностей, с которыми более крупные предприятия, как правило, не сталкиваются. В частности, отсутствие уступок со стороны обеспеченных кредиторов и неучастие необеспеченных кредиторов ставит под угрозу шансы на успех переговоров о реструктуризации задолженности и реорганизации жизнеспособных ММП, в результате чего ликвидация остается единственным вариантом. ММП могут быть лишены права подавать ходатайства о несостоятельности в некоторых правовых системах либо производство по делу о несостоятельности может быть прекращено после его открытия в других правовых системах из-за отсутствия (достаточных) средств в имущественной массе ММП для покрытия расходов на производство по делу о несостоятельности<sup>1</sup>. Поскольку ММП не обладают всей полнотой финансового опыта более крупных предприятий, они не могут располагать финансовой информацией, необходимой для подачи ходатайства об открытии производства по делу о несостоятельности, которая свободно имеется в распоряжении более крупных предприятий, и они могут не осознавать свои права и обязанности в рамках производства по делу о несостоятельности в период, предшествующий несостоятельности. В качестве дополнительных сдерживающих факторов для подачи ходатайства о несостоятельности являются обязательное участие специалистов по вопросам о несостоятельности, которые занимаются вопросами отстранения владельцев и руководителей несостоятельного предприятия от управления этим предприятием, и невосприятие обществом несостоятельности.

## **2. Ситуация в рамках существующих режимов несостоятельности в отношении ММП**

13. Существующие стандартные режимы несостоятельности предприятий могут создаваться с учетом сложности и развитости более крупных предприятий. Как правило, они предполагают наличие значительной имущественной массы в деле о несостоятельности, ее высокую стоимость и активное участие кредиторов и управляющего в деле о несостоятельности. Они обычно также предусматривают жесткие процессуальные меры по ликвидации или реорганизации, такие как создание комитета кредиторов, голосование по классам кредиторов и сложные правила проверки требований и распределения поступлений.

14. Кроме того, существующие стандартные режимы несостоятельности предприятий обычно ограничивают производство по делу о несостоятельности задолженностью отдельных предприятий, что не позволяет в полной мере решать вопросы, связанные со смешанными коммерческими и личными долгами, обычно возникающими при несостоятельности ММП. Индивидуальные предприниматели могут рассматриваться как частные неплательщики и в качестве таковых подпадать под действие законодательства о личной несостоятельности, если оно существует. Это законодательство может не предоставлять временной защиты от кредиторов и не предусматривать процедур реструктуризации задолженности и освобождения от обязательств. Там же, где освобождение от обязательств предусмотрено для индивидуальных предпринимателей, срок его ожидания может быть продолжительным, вследствие чего личная ответственность будет в полной мере сохраняться в течение многих лет после ликвидации предприятия. При этом могут налагаться крупные штрафы, ограничения на свободу передвижения и другие личные ограничения.

<sup>1</sup> В некоторых правовых системах проведение производства может разрешаться только в том случае, если должники могут покрыть административные издержки, а также обеспечить минимальную долю поступлений для кредиторов. Другие законы могут разрешать проведение производства в отношении только тех должников, которые оказались в особых, непреодолимых, исключительных обстоятельствах (помощь в чрезвычайной ситуации).

15. В некоторых правовых системах законодательство о потребительской несостоятельности может применяться к ММП, не имеющим наемных работников, в том числе к индивидуальным предпринимателям, коммерческая задолженность которых составляет 50 или более процентов от общего объема их задолженности. Такое законодательство обычно применяется к ММП с относительно небольшими обязательствами и может не применяться к ММП, которые владеют недвижимостью или которые находятся на ранних стадиях финансового кризиса. В других правовых системах упрощенный режим несостоятельности может применяться только к индивидуальным предпринимателям, хотя в еще одних правовых системах такой режим может применяться только к индивидуальным частным предприятиям, товариществам и другим аналогичным субъектам, не являющимся юридическим лицом.

### **3. Коррективы, необходимые для удовлетворения потребностей ММП, испытывающих финансовые трудности**

16. Конкретные проблемы, с которыми сталкиваются ММП, испытывающие финансовые трудности, указывают на необходимость принятия мер, которые побуждали бы ММП к как можно более креативному выявлению и устранению финансовых трудностей на ранней стадии. Особенно полезным может оказаться рассмотрение вопроса о предоставлении ММП доступной помощи в выявлении ранних признаков возникновения финансовых трудностей, проведении переговоров с кредиторами, оценке жизнеспособности предприятия и выполнении обязательств в период наступления несостоятельности и в течение этого периода.

17. В законодательстве следует предусмотреть механизмы покрытия расходов на производство в тех случаях, когда ММП не в состоянии финансировать производство по делу о несостоятельности и когда этого не хотят кредиторы. Оно также должно предусматривать все необходимые меры для эффективного рассмотрения дел с нулевыми активами, обеспечивая в таких случаях эффективный с точки зрения затрат надзор и оперативную ликвидацию.

18. Характерные особенности ММП диктуют также необходимость внесения некоторых коррективов в стандартные процедуры производства по делам о несостоятельности с учетом того, что большинство положений законодательства о несостоятельности, разработанных для обеспечения защиты различных категорий кредиторов и различных категорий требований, будут неприменимы к предприятиям с очень небольшим числом кредиторов и очень небольшим или нулевым объемом активов, подлежащих распределению среди кредиторов. Применяемые процедуры должны быть более оперативными, более простыми, менее затратными и более доступными для ММП. Применительно к упрощенной процедуре реорганизации, законодательство должно, насколько это возможно, разрешать владельцу (владельцам) и руководителю (руководителям) ММП продолжать осуществлять работу предприятия и управление им при содействии специалиста и под надзором компетентного государственного органа.

19. Упрощенное производство по делу о несостоятельности может быть сопряжено с риском злоупотреблений. Надзор за упрощенным производством по делу о несостоятельности со стороны компетентного органа и пересмотр решений, принятых этим органом, когда это необходимо и применимо, следует рассматривать в качестве важных гарантий. Упрощенный режим несостоятельности должен также предусматривать соответствующие санкции за злоупотребления, связанные с использованием этой системы.



## С. Глоссарий

20. В нижеследующих пунктах разъясняются значение и использование определенных терминов, которые часто встречаются в настоящем [тексте]:

а) «компетентный орган» — постоянный орган, выполняющий функции, связанные с упрощенным производством по делам о несостоятельности [(помимо пересмотра решений, принятых таким органом)]<sup>2</sup>;

б) «индивидуальные предприниматели» — физические лица, занимающиеся торговлей, бизнесом, ремеслами или профессиональной деятельностью в форме индивидуального предпринимательства или индивидуальной трудовой деятельности либо в качестве учредителей, владельцев или участников ММП с неограниченной ответственностью. Во избежание сомнений этот термин предназначен для обозначения лиц, получающих предпринимательский доход в отличие от лиц, находящихся на окладе (т.е. наемных работников);

с) «ММП с неограниченной ответственностью» — микро- и малые предприятия с самостоятельной правосубъектностью или без таковой и без защиты их учредителей, владельцев или участников в форме ограниченной ответственности (например, индивидуальные и частные предприятия, товарищества и другие образования с неограниченной ответственностью);

д) «ММП с ограниченной ответственностью» — микро- и малые предприятия с самостоятельной правосубъектностью или без таковой и с ограниченной ответственностью их учредителей, владельцев или участников;

е) «ММП» — индивидуальные предприниматели, ММП с неограниченной ответственностью и ММП с ограниченной ответственностью, в целом упоминаемые в настоящем [тексте]; и

ф) «ММП-должник» — ММП, в отношении которого открыто или возбуждено упрощенное производство по делу о несостоятельности. Термин «должник», употребляемый в настоящем [тексте], имеет целью передать то же значение, если только из конкретного контекста не вытекает иное.

---

<sup>2</sup> В настоящем [тексте] не предполагается, что эти функции должен выполнять какой-либо конкретный государственный орган, учитывая существенные различия в концептуальных и структурных рамках правовых систем и систем государственного управления во всем мире. Вместо этого в настоящем [тексте] основное внимание уделяется особенностям упрощенного режима несостоятельности, которые должен учитывать компетентный орган, на который государство возложило эти функции.

## *Часть первая*

### **Аннотированные рекомендации по упрощенному режиму несостоятельности**

#### **I. Сфера применения**

21. Упрощенный режим несостоятельности должен быть направлен на скорейшее разрешение финансовых проблем ММП, независимо от правовой структуры их хозяйственной деятельности (компания с ограниченной ответственностью, товарищество, единоличный торговец и т.д.) и независимо от того, осуществляется ли эта деятельность с целью получения прибыли или нет. Термин «хозяйственная деятельность» следует толковать широко, с тем чтобы он охватывал вопросы, вытекающие из всех отношений, касающихся хозяйственной деятельности, будь то договорных или недоговорных. Эти отношения будут включать, в частности, любые торговые сделки на поставку товаров или услуг или обмен ими; дистрибьюторские соглашения; коммерческое представительство или агентские отношения; консультирование; и совместные предприятия и другие формы делового сотрудничества.

22. В той мере, в какой то или иное ММП исключено из законодательства о несостоятельности, оно не будет пользоваться защитой, равно как и не будет подпадать под действие дисциплинарных мер, предусмотренных законодательством о несостоятельности. В этой связи всеобъемлющий подход к разработке упрощенного режима несостоятельности, охватывающего индивидуальных предпринимателей, ММП с неограниченной ответственностью и ММП с ограниченной ответственностью, является оправданным с учетом, однако, того факта, что несостоятельность индивидуальных предпринимателей и ММП с неограниченной ответственностью могут порождать принципиальные соображения, отличные от несостоятельности ММП с ограниченной ответственностью.

23. Кроме того, в ряде государств действует законодательство о несостоятельности, которое предусматривает применение иных норм к задолженности предприятия в отличие от личной или потребительской задолженности. В контексте ММП, не всегда возможно разделить задолженность по четким категориям. Индивидуальные предприниматели, владельцы ММП с ограниченной ответственностью и члены их семей могут заниматься коммерческой деятельностью и использовать потребительский кредит для финансирования предприятия либо в качестве стартового капитала, либо для оперативной деятельности. Несостоятельность предприятия может привести к личной или потребительской несостоятельности после краха предприятия, даже если это предприятие является самостоятельным юридическим лицом. В силу этого отдельные процедуры с разными условиями доступа и процессуальные меры, применимые к различным видам задолженности ММП, могут не являться оптимальным решением. Все виды задолженности ММП рекомендуется погашать в рамках единого упрощенного производства по делу о несостоятельности, а в тех случаях, когда это невозможно, следует обеспечить по крайней мере тесную координацию параллельных производств.

24. Наконец, в рамках упрощенного режима несостоятельности следует признать, что рациональное экономическое решение по подавляющему большинству дел о несостоятельности ММП приведет к ликвидации. В этой связи законодательная реформа должна предусматривать простой механизм продажи активов ММП-должника, если таковые имеются, распределения поступлений между кредиторами и ликвидации предприятия. В то же время следует проявлять осторожность в отношении преждевременной ликвидации жизнеспособных ММП. В связи с этим следует также предусмотреть упрощенную процедуру реорганизации и другие варианты своевременного спасения жизнеспособных ММП.

**Рекомендации**

1. Упрощенный режим несостоятельности следует применять ко всем ММП, однако он может предусматривать разный режим для индивидуальных предпринимателей, ММП с неограниченной ответственностью и ММП с ограниченной ответственностью.
2. Упрощенный режим несостоятельности должен охватывать все виды задолженности индивидуальных предпринимателей в рамках одного производства, если только государство не примет решение распространить на некоторые виды задолженности этих предпринимателей другие режимы несостоятельности.
3. Упрощенный режим несостоятельности должен предусматривать как упрощенную ликвидацию, так и упрощенную реорганизацию [и в рамках упрощенной ликвидации — вариант плана погашения задолженности в качестве условия для освобождения от ответственности индивидуальных предпринимателей, признанных способными выполнить такое условие].

## II. Основные цели упрощенного режима несостоятельности

25. В рекомендациях 1–7 Руководства ЮНСИТРАЛ для законодательных органов по вопросам законодательства о несостоятельности («Руководство») рассматриваются основные цели законодательства о несостоятельности, в том числе необходимость обеспечения своевременного, эффективного и беспристрастного урегулирования дел о несостоятельности. Эти рекомендации направлены на обеспечение определенности на рынке путем создания прозрачной и предсказуемой нормативно-правовой базы, обеспечения сохранения и максимального увеличения имущественной массы в деле о несостоятельности с целью ее справедливого распределения между кредиторами в случае несостоятельности предприятия и содействия эффективной реструктуризации жизнеспособного предприятия. В то же время в рекомендациях признаются существующие права кредитора, устанавливается четкое правило определения приоритетности требований и обеспечивается справедливый режим, применяемый к кредиторам, находящимся в одинаковом положении.

26. Государства, возможно, сочтут, что цель эффективного и действенного законодательства о несостоятельности должна заключаться также в создании и разработке эффективного упрощенного режима несостоятельности, включая упрощенную ликвидацию и упрощенную реорганизацию. Хотя основные цели эффективного законодательства о несостоятельности, указанные в Руководстве, будут по-прежнему применимы в рамках упрощенного режима несостоятельности, такой режим должен быть ориентирован на потребности ММП и сводить к минимуму сложность стандартных процедур несостоятельности и связанные с ними расходы для ММП. В этой связи следует стремиться к введению оперативных, простых, гибких и недорогих процедур несостоятельности, поощрению, облегчению и стимулированию своевременного доступа к ним ММП и обеспечению оперативной ликвидации нежизнеспособных ММП и созданию условий для скорейшего спасения и продолжения деятельности жизнеспособных предприятий.

27. Для упрощения производства по делам о несостоятельности с учетом этих целей следует сформулировать стандарты приемлемости и открытия производства и критерии освобождения ММП от задолженности. Кроме того, упрощенный режим несостоятельности должен предусматривать меры по устранению недостатков, которые могут возникнуть в связи с отказом кредиторов от участия или отсутствием у ММП соответствующего опыта. Эти меры не должны ущемлять права ММП-должника и кредиторов возражать против хода производства и добиваться обжалования вынесенного решения. Защита прав ММП-должника и

кредиторов должна быть сохранена в качестве основной цели в рамках упрощенного режима несостоятельности. Необходимо также создать систему гарантий и санкций, которая должна быть направлена на предотвращение злоупотреблений, мошенничества и безответственного поведения и предусматривать надлежащие меры наказания за ненадлежащее поведение.

#### **Рекомендация**

4. Одна из целей эффективного законодательства о несостоятельности должна заключаться в создании упрощенного режима несостоятельности, который должен:

- a) предусматривать оперативное, простое, гибкое и недорогое производство по делу о несостоятельности;
- b) обеспечить наличие и доступность такого производства без каких-либо серьезных проблем;
- c) обеспечить оперативную ликвидацию нежизнеспособных ММП и продолжение деятельности жизнеспособных ММП посредством такого производства;
- d) обеспечить защиту ММП-должника, кредиторов и других лиц, затронутых производством по делу о несостоятельности;
- e) ввести в действие эффективные меры по [решению проблемы отказа кредиторов от участия] [содействию участия кредиторов] и устранению обеспокоенности в отношении социальной стигматизации несостоятельности; и
- f) предусматривать введение эффективного режима санкций для предотвращения злоупотреблений, связанных с упрощенным режимом несостоятельности, и надлежащие меры наказания за неправомерные действия.

Эта цель дополняет другие цели эффективного режима несостоятельности, такие как обеспечение определенности на рынке для содействия экономической стабильности и экономическому росту, максимизации стоимости активов, сохранению имущественной массы в деле о несостоятельности для обеспечения справедливого распределения среди кредиторов, справедливому режиму в отношении кредиторов, находящихся в аналогичном положении, обеспечению прозрачности и предсказуемости, признанию существующих прав кредиторов и созданию четких правил определения приоритетности требований.

### **III. Общие особенности упрощенного режима несостоятельности**

#### **1. Административный вид производства**

28. Признавая тот факт, что операции и финансовые механизмы ММП, как правило, являются менее сложными, упрощенное производство по делам о несостоятельности должно предусматривать меньшее количество процессуальных формальностей и их более простой характер, чем те формальности, которые существуют в рамках стандартного производства по делам о несостоятельности предприятий.

29. Государству будет необходимо определить соответствующий орган, на который будут возложены функции, связанные с упрощенным производством по делам о несостоятельности, будь то в рамках существующего органа или в рамках нового органа, созданного для этой цели. Таким органом может быть, например, орган, осуществляющий общий надзор и контроль за производством по делам о несостоятельности в государстве, соответствующий орган, компетенция которого не ограничивается вопросами несостоятельности, или специальный административный орган, в компетенцию которого будет входить исключительно рассмотрение дел о несостоятельности в рамках упрощенного производства.

В тех государствах, в которых этот вид производства уже осуществляется или может осуществляться в рамках судебной системы, создание еще одного органа в рамках этой системы может быть нецелесообразным. В этой связи выбор компетентного органа, который может наиболее эффективным и действенным образом управлять упрощенным производством по делам о несостоятельности, будет зависеть, в частности, от правительственных, административных и правовых систем в государстве, которые в разных странах значительно различаются.

30. Законодательство о несостоятельности должно предусматривать право такого органа проводить оценку ходатайств об открытии упрощенного производства по делам о несостоятельности, с тем чтобы удостовериться в соблюдении квалификационных требований. Компетентный орган должен также определять вид подлежащего открытию производства, иметь возможность преобразовывать одно производство в другое, нести ответственность за направление уведомлений кредиторам и, при необходимости, публичных уведомлений, осуществлять надзор за имущественной массой в деле о несостоятельности и выполнять другие задачи, необходимые для защиты прав всех заинтересованных сторон и надлежащего функционирования упрощенного режима несостоятельности.

31. Решения компетентного органа могут быть пересмотрены по просьбе пострадавшей стороны, хотя необходимость в таком пересмотре сама по себе не означает, что упрощенное производство по делу о несостоятельности будет преобразовано в стандартное. Система пересмотра будет также отражать правовые традиции в конкретном государстве, которые могут предусматривать судебный или административный пересмотр решений компетентного органа или сочетание того и другого.

32. Законодательство о несостоятельности должно разрешать компетентному органу прибегать к услугам независимой стороны, когда это необходимо. Такой независимой стороной должно быть лицо соответствующей квалификации, назначение которого не должно приводить к коллизии интересов в рамках конкретного производства по делу о несостоятельности. Его основные функции будут заключаться в оказании ММП помощи в выполнении своих обязанностей по законодательству о несостоятельности, включая подготовку ходатайства об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности (или ответа на ходатайство кредитора (кредиторов) об открытии производства по делу о несостоятельности в отношении ММП-должника) и подготовку и осуществление плана ликвидации или реорганизации. Компетентный орган может поручить такой стороне решение других задач в соответствии с законодательством о несостоятельности, включая руководство текущей деятельностью ММП-должника и управление ею. Это лицо может работать на безвозмездной основе или получать возмещение из публичных средств или имущественной массы в деле о несостоятельности, если это необходимо. (Такая сторона именуется далее в настоящем [тексте] «независимая сторона».)

## 2. Краткие сроки

33. Правила, применимые к упрощенному производству по делам о несостоятельности, должны предусматривать возможность ускоренных процедур. Нормативные сроки могут быть более сжатыми по сравнению с теми, которые применяются к стандартному производству по делу о несостоятельности предприятия, и в законодательстве следует оговорить только наличие ограниченных оснований для продления стандартных сроков несоблюдения обязательств и установить максимально допустимое число ходатайств о продлении (обычно не более одного или двух). Несоблюдение установленных законом сроков должно повлечь за собой определенные последствия, включая преобразование одного вида производства в другое.

### **3. Сокращенные формальности**

34. Подробные положения, касающиеся публичных уведомлений, комитетов и собраний кредиторов и проверки требований, должны быть отменены или скорректированы, особенно в тех случаях, когда сумма, подлежащая распределению, или отсутствует, или является незначительной, вследствие чего можно ожидать, что кредиторы не будут участвовать в процессе. Для устранения возможного неучастия кредиторов правила должны предполагать, что кредиторы после надлежащего уведомления будут обязаны соблюдать принятое по итогам разбирательства решение, если не выдвинут вовремя свои возражения, при этом неучастие в голосовании засчитывается как голосование «за», а отсутствие своевременно представленных возражений считается отказом от права на обжалование. Это позволит значительно упростить требования к участию и голосованию кредиторов, обычно содержащиеся в законодательстве о несостоятельности (см., например, рекомендации 126–136 и рекомендации 145–151 Руководства).

### **4. Типовые формы, онлайн-процедуры и помощь независимой стороны**

35. Следует принять другие меры для обеспечения легкого доступа к этой системе и ее использования, в том числе путем предоставления, в дополнение к услугам независимой стороны, стандартизованных и типовых форм и, по мере возможности, создания онлайн-процедур. Государствам следует предусмотреть взаимодействие компетентного органа с другими государственными органами, такими как налоговые органы и государственные реестры (например, реестры предприятий и реестры обеспечительных прав). Решение этой задачи могут значительно ускорить платформы электронного правительства. Эти меры могут облегчить сбор информации об активах, пассивах и переводах ММП-должника и помочь в передаче этой информации компетентному органу. Они могут также способствовать проверке этой информации компетентным органом, в результате чего решение по ходатайству и определению правильного направления действий будет принято в течение более короткого периода времени.

### **5. Целевое и эффективное с точки зрения затрат уведомление**

36. В законодательстве о несостоятельности следует оговорить, что ответственность за направление уведомлений кредиторам и широкой общественности будет возложена на компетентный орган. Это позволит компетентному органу по своему усмотрению определять наиболее эффективные с точки зрения затрат процедуры вручения таких уведомлений в зависимости от обстоятельств дела и состояния ходатайства ММП-должника и других документов. Например, может не потребоваться дорогостоящая публикация в национальной газете в тех случаях, когда коммерческая деятельность ММП ведется на местном уровне или когда ММП имеет весьма ограниченную базу поставщиков и кредиторов. В законодательстве о несостоятельности следует как минимум требовать, чтобы все известные кредиторы (т.е. кредиторы, перечисленные в ходатайстве должника) уведомлялись в индивидуальном порядке, при том что методы уведомления других потенциально заинтересованных сторон должны быть адекватными для обеспечения доведения этой информации до их сведения. Варианты обеспечения эффективного уведомления могут включать использование стандартных форм, соответствующих публичных реестров и электронных средств связи.

### **6. Четко определенные исключения из имущественной массы в деле о несостоятельности и освобождение от ответственности**

37. В законодательстве о несостоятельности следует указать активы, которые исключаются из имущественной массы (см. рекомендацию 38 Руководства). Исключение активов допускается при условии соблюдения определенных предельных уровней или категорий, при этом полное исключение всех активов ММП-должника может быть разрешено при наличии возможности оспаривания кредиторами. Другой подход заключается в том, чтобы включить все активы

ММП-должника в имущественную массу в деле о несостоятельности и разрешить ММП-должнику ходатайствовать об исключении некоторых активов в пределах определенной стоимости. Принятие одного подхода и отказ от другого подхода имеют существенные последствия для эффективности и затрат на ведение производства по делу о несостоятельности. Подход, основанный на исключении конкретных активов ММП-должника, может быть более затратным, чем подходы, в рамках которых кредитор пытается вернуть в имущественную массу излишне дорогие активы. В большинстве правовых систем охват активов, исключенных из имущественной массы индивидуального предпринимателя в делах о несостоятельности, со временем расширялся с целью предоставления такому должнику возможности возобновления деятельности. Исключение двух конкретных категорий активов, а именно семейного дома и рабочих инструментов, имеет особое значение для уменьшения последствий несостоятельности для всего домашнего хозяйства индивидуального предпринимателя и перспективы возобновления им деятельности.

38. В законодательстве о несостоятельности следует также четко оговорить задолженность, которая исключается из сферы освобождения от ответственности, и условия, которые могут распространяться на освобождение от ответственности (см. рекомендации 195–196 Руководства). (См. далее главу VI.5 ниже.)

## **7. Доступные и не связанные с большими затратами процедуры**

39. Одна из целей введения упрощенного режима несостоятельности заключается в рассмотрении дел о несостоятельности ММП, не имеющих активов или достаточных активов, и в предотвращении ситуаций, когда финансовые трудности таких ММП остаются неурегулированными в силу того, что ходатайство ММП об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности будет отклонено из-за отсутствия достаточных средств. Для решения более широких вопросов, представляющих общественный интерес, таких как необходимость обеспечения соблюдения принципов справедливого коммерческого поведения или других стандартов благого управления, может также потребоваться упрощенное производство по делам о несостоятельности для достижения прогресса по таким делам. В противном случае активы могут выводиться из ММП до проведения ликвидации без опасений в отношении соответствующего расследования или применения положений о расторжении сделок либо других положений гражданского или уголовного права.

40. В этой связи доступ к упрощенному производству по делам о несостоятельности не зависит от способности ММП покрывать административные расходы, связанные с таким производством. Удовлетворяющие необходимым требованиям должники, не имеющие достаточных средств для финансирования производства, должны иметь возможность открыть производство для рассмотрения их финансовых трудностей и получения освобождения от обязательств.

41. Должны существовать альтернативные механизмы покрытия расходов на проведение упрощенного производства по делу о несостоятельности в тех случаях, когда ММП-должник не в состоянии оплатить эти расходы, включая использование публичных средств или создание фонда, из которого могут быть покрыты расходы, связанные с производством по делу о несостоятельности. Некоторые законы о несостоятельности предусматривают взыскание с кредиторов дополнительных средств для оплаты расходов по управлению имущественной массой. Эти законы могут, в частности, требовать от кредиторов, подающих ходатайство об открытии производства по делу о несостоятельности, предоставления гарантии покрытия издержек, связанных с производством, в пределах определенной фиксированной суммы, уплаты определенной процентной доли от общей суммы требований либо уплаты какой-либо фиксированной суммы в качестве гарантий покрытия издержек. В некоторых государствах, в которых требуется уплата определенной суммы в качестве обеспечения издержек, эта сумма может быть возмещена за счет имущественной массы при наличии у должника достаточных активов для покрытия расходов на производство. Разрешение

оплаты административных расходов частями, в том числе из будущего дохода, путем реализации плана погашения задолженности или реорганизации позволит ММП-должнику хотя бы частично разделить расходы на производство по делу.

## **8. Стандартные решения при отсутствии оснований для использования альтернативных способов действий**

42. Во избежание задержек при одновременном обеспечении прозрачности и предсказуемости в законодательстве о несостоятельности следует предусмотреть стандартные решения, которые могут быть отменены по решению компетентного органа по его собственной инициативе или по просьбе любой заинтересованной стороны.

43. Для обеспечения определенности важно, чтобы в законодательстве о несостоятельности были четко изложены права и обязанности сторон, участвующих в упрощенном производстве по делу о несостоятельности. Это будет особенно важно при упрощенной реорганизации, когда измененный режим должника, сохраняющего владение, рассматривается в качестве стандартного решения. ММП-должник и кредиторы должны знать, какими правами ММП-должник будет обладать в отношении повседневной деятельности предприятия и какие гарантии будут приняты для обеспечения отсутствия злоупотребления этими правами и соблюдения ММП-должником обязательств в отношении имущественной массы в деле о несостоятельности и плана реорганизации. (См. далее главы VII.6 и X.V ниже.)

## **9. Надлежащие гарантии и санкции**

44. В законодательстве о несостоятельности следует предусмотреть надлежащие гарантии и санкции для недопущения злоупотреблений упрощенным режимом несостоятельности и наказания за них в тех случаях, когда они имеют место. Гарантии могут быть предусмотрены рядом вариантов, предоставленных в распоряжение заинтересованных сторон для использования в случаях, когда это оправдано. Эти варианты могут включать замену должника, сохраняющего владения, независимой стороной при работе с отказывающимся от сотрудничества, недобросовестным или некомпетентным ММП-должником или преобразование упрощенной реорганизации в упрощенную ликвидацию, если реорганизация используется для предотвращения ликвидации.

45. В простых случаях компетентный орган будет в состоянии обеспечить соблюдение этого процесса. Режим должен позволять ММП-должнику или кредиторам запрашивать более интенсивную поддержку или надзор, включая пересмотр решений компетентного органа. Помощь и надзор обеспечат необходимую подотчетность и позволят кредиторам получить определенную степень уверенности, в частности в том, что все активы ММП-должника были включены в имущественную массу в деле о несостоятельности, что стоимость активов была сохранена и, по возможности, максимально увеличена и что план ликвидации или реорганизации и условия освобождения от ответственности, в зависимости от обстоятельств, были должным образом соблюдены.

46. За ненадлежащее использование упрощенного режима несостоятельности, недостойные или недобросовестные действия при возникновении задолженности, в ходе производства по делу о несостоятельности или в ходе осуществления плана погашения задолженности, нежелание сотрудничать и невыполнение других обязательств по законодательству о несостоятельности могут быть наложены санкции. Санкции могут включать отказ от освобождения от ответственности, увеличение срока для получения полного освобождения от ответственности, другие условия, связанные с освобождением от ответственности, аннулирование права на освобождение от задолженности и лишение права заниматься или продолжать заниматься конкретной коммерческой деятельностью или заниматься определенной профессиональной деятельностью.



47. Упрощенный режим несостоятельности должен также охватывать процедуры расторжения сделок, которые могут быть уместны в рамках упрощенного режима несостоятельности, а также процедуры закрытия производства.

#### Рекомендация

5. Упрощенный режим несостоятельности должен предусматривать:

a) возложение функций контроля и надзора за упрощенным производством по делу о несостоятельности на компетентный орган с учетом конституционных и других требований государства без ущерба для права любой заинтересованной стороны добиваться [пересмотра решения компетентного органа] [обжалования в судебном порядке];

b) упрощение формальностей для уведомления, подачи и подтверждения требований и утверждения планов ликвидации или реорганизации;

c) предоставление типовых форм, графиков и стандартных форм;

d) предоставление возможности использовать электронные средства, если это позволяют информационно-коммуникационные технологии государства и применимое законодательство этого государства;

e) обеспечение наличия и легкодоступности любой необходимой помощи и поддержки с использованием упрощенного производства по делу о несостоятельности, в том числе посредством привлечения услуг независимой стороны;

f) разрешение компетентному органу оценивать необходимость публичного уведомления о несостоятельности в рамках упрощенного производства по делам о несостоятельности на индивидуальной основе и в случае направления такого уведомления требовать использования эффективных с точки зрения затрат методов, таких как официальная электронная публикация;

g) [использование стандартных решений, которые применяются, *если только* сторона не выступит с иной просьбой или возражением или если только не применяются определенные обстоятельства];

h) определение кратких сроков, ограниченных оснований для их продления и максимального количества разрешенных продлений;

i) указание прав и обязанностей ММП-должника и кредиторов и роли и функций независимой стороны;

j) определение активов, которые будут составлять имущественную массу в деле о несостоятельности, а в тех случаях, когда ММП-должник является индивидуальным предпринимателем — активов, исключенных из имущественной массы, которые могут быть удержаны ММП-должником;

k) рассмотрение механизмов распределения расходов и издержек, связанных с упрощенным производством по делу о несостоятельности;

l) рассмотрение вопроса об освобождении от ответственности, включая критерии отказа в освобождении от ответственности или отмены предоставленного освобождения от ответственности;

m) установление процедуры для завершения упрощенного производства по делу о несостоятельности, включая условия преобразования этого производства в стандартное производство по делу о несостоятельности или его прекращения на основаниях, определенных в законодательстве о несостоятельности;

n) введение санкций за ненадлежащее использование упрощенного режима несостоятельности и несоблюдение других положений законодательства о несостоятельности;

o) [наличие эффективных механизмов расторжения сделок, обеспечивающих максимальную отдачу от расторжения сделок в рамках упрощенного

производства по делам о несостоятельности] или [обеспечение возможности своевременного и эффективного использования имеющихся в законодательстве о несостоятельности механизмов расторжения сделок в целях максимального увеличения отдачи в рамках упрощенного производства по делам о несостоятельности]; и

р) [рассмотрение режима договоров, заключенных до открытия производства, которые не были в полной мере исполнены как должником, так и контрагентом применительно к сделкам, подлежащим расторжению, и правам на зачет или взаимозачет, которые могут быть принудительно реализованы или защищены, несмотря на открытие производства по делу о несостоятельности.]

#### IV. Право на участие в процедурах

48. Практика определения того, кто из должников имеет право на доступ к упрощенному производству по делу о несостоятельности, может различаться. Так, для определения таких должников государства достаточно часто используют критерий количественной оценки, например пороговые величины. Наиболее широко используемые при этом пороговые величины включают размеры общей задолженности или обязательств, как обеспеченных, так и необеспеченных, которые не должны превышать установленного максимума, а также предельное число работников (например, не более 20). Другие количественные критерии определения права на участие в процедурах могут включать активы и доходы, не превышающие определенного уровня, установленного законодательством, или максимальное число необеспеченных кредиторов (например, 20 кредиторов).

49. Помимо количественных критериев законодательство о несостоятельности может предусматривать и качественные критерии определения правомочности. Законодательство может конкретно указывать на то, какие виды предпринимательской деятельности процедурой охватываются, а какие исключаются (например, связанные с недвижимостью). Этот перечень может дополняться компетентным государственным органом, отвечающим за внесение в него изменений, по мере необходимости. Согласно другим законам от заявителей также может требоваться подтверждение того, что против них не выставлено каких-либо исков по трудовым договорам и что ответственный предприниматель не был осужден за неуплату налогов, незаконную торговлю или вымогательство и мошенничество в любой форме. При этом могут применяться и другие требования в зависимости от вида упрощенного производства по делу о несостоятельности, о котором ходатайствует ММП (например, упрощенное производство по делу о ликвидации может быть открыто лишь при условии, что податель ходатайства не владеет недвижимым имуществом).

50. Государства обычно включают в критерии определения права на участие в процедурах гарантии против злоупотреблений, связанных с использованием упрощенного производства в деле о несостоятельности, посредством ограничения частоты доступа к такому производству на основе либо недопущения того, чтобы один и тот же должник обращался с неоднократными ходатайствами в течение определенного срока, либо более тщательной проверки подателя таких ходатайств, с открытием производства лишь в исключительных случаях и с установлением более длительных сроков освобождения от обязательств.

51. Вместе с тем наметилась тенденция к ограничению критериев определения права на участие в процедурах для стимулирования ММП, испытывающих финансовые трудности, к участию в производстве по делу о несостоятельности на ранней стадии, особенно в тех случаях, когда предприятия являются жизнеспособными, и к максимизации стоимости активов имущественной массы. В частности, государства отказываются от того, чтобы требовать от должника представить на начальной стадии доказательства «добросовестности», т.е. того факта, что задолженность была обусловлена событиями, не зависящими от должника

или что она не возникла умышленно или вследствие грубой небрежности. Такой подход основан на том понимании, что требование к ММП-должнику доказать свою добросовестность, а к третьим сторонам — провести проверку добросовестности может повлечь за собой значительные затраты времени и большую работу с отчетностью, в связи с чем административная эффективность упрощенного производства по делу о несостоятельности достигнута не будет, если демонстрация добросовестности будет считаться одним из условий доступа.

52. В рамках многих правовых систем только правомочным должникам разрешено, в отличие от их кредиторов, обращаться с просьбой о применении упрощенного производства по делам о несостоятельности с обеспечением или без обеспечения права кредиторов и других заинтересованных сторон обратиться в суд с ходатайством о пересмотре. В таких правовых системах кредитору разрешается ходатайствовать об открытии такого производства, как правило, лишь в исключительных случаях, например, в качестве гарантии защиты от некомпетентности и злоупотреблений должника. В тех случаях, когда число кредиторов превышает установленный пороговый уровень, в некоторых правовых системах требуется, чтобы минимальное число кредиторов применялось для сведения к минимуму риска того, что один кредитор будет использовать производство по делу о несостоятельности вместо механизма принудительного взыскания задолженности.

53. Настоящий [текст] позволяет как правомочным должникам, так и их кредитору (кредиторам) подавать ходатайства об открытии упрощенного производства по делам о несостоятельности, хотя и в соответствии с разными стандартами открытия производства, о которых говорится в главе V ниже. Основная причина разрешения подачи кредиторами ходатайств заключается в том, что в некоторых случаях ММП-должник не будет ходатайствовать об открытии производства или не сможет этого сделать, что может привести к дальнейшему ущемлению прав кредиторов и распылению имущественной массы в деле о несостоятельности, если только кредиторы не смогут принять соответствующие меры, включая наложение моратория на действия ММП-должника в отношении его активов. С учетом ограниченной базы кредиторов и высокой вероятности отказа кредитора от участия в производстве по делу о несостоятельности ММП было бы нецелесообразно требовать, чтобы для получения такого права несколько кредиторов подавали ходатайства об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности. При несостоятельности ММП может часто возникать ситуация, когда только один кредитор может быть заинтересован в возбуждении дела о несостоятельности ММП.

#### **Рекомендация**

6. В законодательстве о несостоятельности следует установить критерии, которым должны соответствовать должники, чтобы иметь право на упрощенное производство по делу о несостоятельности при сведении к минимуму числа таких критериев, и указать, что кредиторы правомочных должников могут также ходатайствовать об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности в отношении этих должников.

## **V. Подача ходатайства и открытие производства**

### **1. Подача ходатайства должником**

54. Двумя общепринятыми стандартами для открытия производства по делу о несостоятельности являются критерий, касающийся прекращения платежей, и критерий, касающийся состояния бухгалтерского баланса. Если в законодательстве о несостоятельности принят один критерий, то в Руководстве рекомендуется использовать не критерий, касающийся состояния бухгалтерского учета, а критерий, касающийся прекращения платежей. Если законодательство о несостоятельности предусматривает оба критерия, то в Руководстве указывается,

что производство может быть открыто при условии соблюдения одного из критериев (см. рекомендацию 16 Руководства).

55. ММП будут сталкиваться с трудностями в плане обеспечения соответствия любому из этих двух критериев, и оба эти критерия могут не отражать все соответствующие активы и задолженность, связанные с несостоятельностью ММП, и поэтому могут служить неадекватной оценкой состояния платежеспособности ММП. Признавая недостатки обоих критериев в контексте несостоятельности ММП, государства могут применять иной подход посредством полной отмены требования о том, чтобы ММП объявляли о несостоятельности или подтверждали ее, что может рассматриваться как стимул для обеспечения ММП скорейшего доступа к упрощенному режиму несостоятельности и как мера по устранению социальной стигматизации, связанной с несостоятельностью. Законодательство может просто требовать от ММП подтверждения того, что они находятся на ранней стадии финансового кризиса, т.е. что у них отсутствует возможность погасить причитающуюся задолженность, не создавая серьезной угрозы для продолжения коммерческой деятельности, или что, предположительно, они не смогут выплатить задолженность, срок погашения которой вскоре наступит, если только не будут урегулированы финансовые трудности. Ходатайство может включать заявление под присягой, в котором указывается, что условия для упрощенного производства по делу о несостоятельности выполнены.

56. Упрощенные стандарты открытия производства также позволяют устранить еще один часто упоминаемый сдерживающий фактор, мешающий ММП добиваться своевременного открытия производства по делу о несостоятельности, а именно проблему сбора и подачи подробных финансовых документов для доказательства факта несостоятельности. Для снижения риска злоупотребления системой от ММП, желающего использовать упрощенный режим несостоятельности, тем не менее следует требовать представить, как минимум, декларацию об активах, которыми оно владеет, без необходимости раскрытия таких подробностей, как стоимость этих активов. При необходимости могут также потребоваться квитанции о платежах с кредитной картой и копии выписок из банковских счетов. ММП должны также раскрывать информацию о любых переводах, которые они, возможно, произвели в течение установленного срока до подачи ходатайства, что будет способствовать выявлению заниженных по стоимости или преференциальных сделок или переводов, наносящих иным образом ущерб интересам кредиторов, которые, в частности, могут включать переводы связанным с должником лицам. Наконец, ММП следует обязать предоставлять по соответствующим ходатайствам информацию обо всех обязательствах и подробных данных кредиторов, включая имена, адреса и суммы. Можно также предусмотреть представление на ранней стадии производства информацию о должниках, клиентах, контрактах и текущих судебных, арбитражных или административных разбирательствах, которые ведутся в отношении ММП или в которых участвует ММП. Выполнению этого обязательства ММП по раскрытию информации могут помочь стандартизованные формы предоставления информации, в которых указана конкретная требуемая информация.

57. Независимая сторона должна предоставлять достаточно заблаговременно помощь ММП, заинтересованному в подаче ходатайства об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности, с тем чтобы облегчить сбор необходимой информации и обеспечить актуальность, полноту, точность и надежность такой информации. Независимая сторона может также оказывать содействие ММП в оценке его коммерческой деятельности и шансов на спасение. ММП следует предоставить возможность пользоваться помощью независимой стороны при подготовке ходатайства об открытии производства по делу о несостоятельности и при подготовке ответа на ходатайство кредитора об открытии производства по делу о несостоятельности.

58. По ходатайству ММП-должника упрощенное производство по делу о несостоятельности должно открываться автоматически (см. рекомендацию 18 Руководства). В законодательстве о несостоятельности компетентному органу

следует предоставить право принимать решение о том, какая форма производства, как то: упрощенная ликвидация или упрощенная реорганизация, будет наиболее целесообразной с учетом обстоятельств дела.

59. Производство будет прекращено, если компетентный орган установит, что критерии правомочности не были соблюдены или что информация, представленная вместе с ходатайством, была ложной или представляла собой искажение фактов, что также влечет за собой применение санкций (см. рекомендации 18, 20 и 27 Руководства). Вместе с тем неполное ходатайство не должно приводить к немедленному прекращению упрощенного производства по делу о несостоятельности. ММП-должник должно быть предоставлено право на исправление непреднамеренных упущений или неточностей на более поздних этапах производства. Если существенные неточности или упущения, влекущие за собой недостоверность ходатайства, не могут быть исправлены в течение срока, установленного компетентным органом, то производство может быть прекращено или может быть продолжено с определенными последствиями, которые, например, заключаются в преобразовании упрощенной реорганизации в упрощенную ликвидацию, установлении дополнительных условий для освобождения от ответственности или, при упрощенной реорганизации, в отстранении ММП-должника от управления предприятием.

## **2. Ходатайство, подаваемое кредитором (кредиторами)**

60. Как указано в рекомендации 6 в настоящем [тексте], кредиторы правомочных должников должны иметь право ходатайствовать об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности, включая как упрощенную ликвидацию, так и упрощенную реорганизацию. Вместе с тем должны быть предусмотрены определенные гарантии для предотвращения злоупотреблений или неправомерных действий ММП-должника. Во-первых, в случае подачи кредиторами ходатайства об открытии производства по делу о несостоятельности ММП-должник должен иметь основное право на немедленное уведомление о подаче такого ходатайства. Если ММП-должник исчезло или уклоняется от получения личного уведомления, то может оказаться достаточным требование о публичном уведомлении или направлении уведомления по последнему известному адресу ММП-должника.

61. Во-вторых, ММП-должник должна быть предоставлена возможность ответить на ходатайство, оспорить его или согласиться с ним или просить о преобразовании производства, запрошенного в ходатайстве кредитора, в другой вид производства по делу о несостоятельности (см. рекомендацию 19 Руководства). Предельный срок для ответа ММП-должника, установленный компетентным органом, должен быть коротким и строго соблюдаться для защиты прав кредитора. В подготовке ответа помощь ММП-должнику может оказывать независимая сторона. Если ММП-должник соглашается с ходатайством кредитора, то открывается тот вид производства по делу о несостоятельности, который указан кредитором (кредиторами), если только компетентный орган не примет иного решения.

62. Компетентный орган должен также решить, какой тип производства подлежит открытию, если ММП-должник соглашается на открытие производства по делу о несостоятельности, но предпочитает другой вид производства, чем тот, который указан в ходатайстве кредитора. Например, ММП-должник может вместо ликвидации ходатайствовать об открытии упрощенной реорганизации. В таких случаях компетентный орган может установить максимальный срок и другие условия, при которых вопреки воле кредиторов может быть продолжена упрощенная реорганизация по требованию ММП-должника. В тех случаях, когда реорганизация несостоятельного ММП маловероятна или невозможна, компетентный орган должен открыть упрощенную процедуру ликвидации.

63. Третья гарантия применяется в тех случаях, когда ММП-должник не согласен с открытием производства по делу о несостоятельности на том основании,

что он является платежеспособным, или когда ММП-должник не отвечает на ходатайство кредитора. В таких случаях упрощенное производство по делу о несостоятельности не должно вестись без установления факта о несостоятельности должника. Хотя настоящий [текст] позволяет ММП-должнику начать упрощенное производство по делу о несостоятельности до наступления несостоятельности, должны быть предусмотрены гарантии для предотвращения недобровольного совершения ММП-должником такого действия. Требование о необходимости доказывания факта несостоятельности, если только должник не дает активного согласия на открытие производства по делу о несостоятельности, позволяет провести обстоятельную проверку на предмет наличия злоупотреблений со стороны кредитора (кредиторов).

64. Государство может указать критерий, соблюдение которого будет необходимо для доказательства факта несостоятельности должника. В случае несостоятельности ММП скорее всего таким критерием будет прекращение платежей, т.е. кредитор (кредиторы) должен будет доказать компетентному органу, что его права уже были нарушены, поскольку требование о погашении задолженности было предъявлено, но не удовлетворено должником по истечении определенного срока, установленного законодательством. Компетентному органу будет необходимо определить, следует ли открывать упрощенное производство по делу о несостоятельности и, если да, то какое, принимая во внимание информацию, предоставленную ММП-должником и кредитором (кредиторами), и права как кредитора (кредиторов), так и ММП-должника. При установлении факта несостоятельности уделение особого внимания текущей неспособности ММП погасить имеющуюся задолженность может не давать надлежащего представления о финансовом положении ММП, а прогнозирование будущего финансового положения ММП создает неопределенность, особенно в быстро меняющейся предпринимательской среде. С этой целью могут привлекаться услуги независимого специалиста по оценке. Если факт несостоятельности не доказан, то производство должно быть прекращено.

65. Заинтересованные стороны должны как можно скорее получить уведомление о решении компетентного органа, с тем чтобы они могли начать своевременный пересмотр этого решения, если они того пожелают.

66. Задержка между подачей ходатайства и открытием производства может иметь серьезные последствия в том числе для кредиторов, которые продолжают иметь дело с ММП-должником, не зная о его финансовом положении. В этой связи к сторонам, которые намеренно откладывают открытие упрощенного производства по делу о несостоятельности, следует применять соответствующие санкции.

### **3. Уведомление об открытии производства**

67. Направление уведомления об открытии производства по делу о несостоятельности занимает центральное место среди основных целей режима несостоятельности. Это обеспечивает прозрачность производства и одинаковую информированность всех затронутых сторон, а именно: кредиторов и заинтересованных сторон — в случае подачи ходатайства ММП-должником, и ММП-должника и других кредиторов и заинтересованных сторон — в случае подачи ходатайства кредиторам.

68. Кредиторы будут заинтересованы в получении уведомления об открытии производства, с тем чтобы иметь возможность защитить свои интересы в рамках производства по делу о несостоятельности и принять обоснованные решения о продолжении предоставления товаров и услуг ММП-должнику во избежание дальнейшего накопления задолженности. Могут быть и другие стороны, которые потребуют уведомления об открытии производства, включая почтовую администрацию, налоговые органы, органы социального обслуживания и корпоративные регуляторы.

69. Можно утверждать, что кредиторы могут быть заинтересованы в получении уведомления о ходатайстве кредитора, что в отличие от ходатайства ММП-должника, не приведет к автоматическому открытию упрощенного производства по делу о несостоятельности. Вместе с тем необходимость в таком уведомлении должна быть соразмерна риску того, что в случае отклонения ходатайства кредитора это в конечном итоге может неоправданно повлиять на деловое положение ММП-должника. Учитывая общую уязвимость коммерческой деятельности ММП, было бы желательно требовать, чтобы кредиторы и другие заинтересованные стороны получали уведомление только об открытии производства.

70. Информация, требуемая в уведомлении, должна включать сведения о последствиях открытия производства (особенно в отношении применения моратория); моменте представления требований; порядке подачи требований и месте, в котором они должны быть представлены; процедуре и формальных требованиях в отношении представления требований; рекомендациях относительно того, какие кредиторы должны предъявлять требования (т.е. следует ли обеспеченным кредиторам предъявлять требование); последствиях непредъявления или ненадлежащего предъявления требования в установленном порядке; и информации, касающейся проверки требований (см. рекомендацию 25 Руководства).

#### **Рекомендация**

7. В законодательстве о несостоятельности следует предусмотреть упрощенный порядок подачи ходатайства и открытия производства и следует:

a) определить критерии и процедуры открытия упрощенного производства по делу о несостоятельности;

b) предусмотреть, что отвечающие установленным критериям должники должны ходатайствовать об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности на [ранней стадии возникновения финансовых трудностей] без необходимости представления доказательств факта несостоятельности;

c) требовать, чтобы ходатайство ММП-должника содержало точную и достоверную информацию, касающуюся его финансового положения и коммерческой деятельности;

d) предусмотреть автоматическое открытие упрощенного производства по делу о несостоятельности по ходатайству ММП-должника об открытии такого производства;

e) уточнить, что упрощенное производство по делу о несостоятельности может быть открыто по ходатайству кредитора должника, имеющего право на упрощенное производство по делу о несостоятельности, при условии, что: i) этому должнику незамедлительно направляется уведомление о подаче ходатайства; ii) должнику предоставляется возможность ответить на ходатайство путем оспаривания ходатайства, согласия с ходатайством или обращения с просьбой преобразования производства, о котором ходатайствует кредитор, в другой тип производства; и iii) упрощенное производство по делу о несостоятельности, в том виде, который будет определен компетентным органом, открывается без согласия должника только после того, как будет установлено, что должник является несостоятельным; и

f) требовать, как минимум, чтобы любой известный кредитор и другая заинтересованная сторона были уведомлены в индивидуальном порядке об открытии производства.

## **VI. Особенности упрощенной процедуры ликвидации**

### **1. Общие соображения**

71. В Руководстве термин «ликвидация» означает производство с целью продажи и реализации активов для распределения среди кредиторов в соответствии с законодательством о несостоятельности (Глоссарий, (w)). Ликвидация в контексте ММП с ограниченной ответственностью обычно ведет к роспуску и исчезновению юридического лица. Владелец (владельцы) такого образования не будет (не будут) нести ответственность по остаточным требованиям. Ликвидация в контексте индивидуальных предпринимателей и ММП с ограниченной ответственностью будет означать ликвидацию имущественной массы в деле о несостоятельности и освобождение от ответственности индивидуальных предпринимателей, которые продолжают нести личную ответственность за неудовлетворенные требования после ликвидации имущественной массы в деле о несостоятельности индивидуальных предпринимателей или ММП с ограниченной ответственностью (в случае отсутствия активов в имущественной массе в деле о несостоятельности имеет место закрытие производства и освобождение от ответственности). Ликвидация в таких случаях может включать план погашения задолженности, осуществление которого возлагается на индивидуальных предпринимателей в качестве предварительного условия освобождения от ответственности. Целесообразность освобождения от ответственности при условии полного или частичного погашения задолженности следует рассматривать в каждом отдельном случае с должным учетом обстоятельств индивидуального предпринимателя.

72. Во многих системах, в которых предусмотрен упрощенный режим несостоятельности, признается, что оперативная ликвидация нежизнеспособных ММП может быть более целесообразной с личной, социальной и экономической точек зрения, чем восстановление нежизнеспособных предприятий без каких-либо перспектив для возрождения. В этой связи эти системы направлены на ускоренное внедрение простых процедур ликвидации. Кроме того, автоматическое преобразование упрощенной реорганизации в упрощенную ликвидацию считается оправданным в тех случаях, когда несостоятельное ММП не может достичь согласия со своими кредиторами в отношении плана реорганизации или не выполняет согласованный план.

73. В законодательстве о несостоятельности следует отразить тот факт, что во многих случаях, когда будет применяться упрощенный режим несостоятельности, имущественная масса в деле о несостоятельности будет иметь совсем немного активов либо вообще не будет иметь их. В последнем случае, когда споров по существу не возникает, реализация любых активов имущественной массы в деле о несостоятельности и распределение поступлений между кредиторами являются единственным требованием. В этой связи в законодательстве следует предусмотреть возможность проведения упрощенной ликвидации и ее скорейшего завершения (в течение месяца или нескольких месяцев).

### **2. Автоматический мораторий при открытии упрощенного ликвидационного производства**

74. Производство по делам о несостоятельности представляет собой коллективное производство, которое требует защиты интересов всех кредиторов от индивидуальных исков со стороны одного из них. Механизм защиты стоимости имущественной массы в деле о несостоятельности от индивидуальных исков кредиторов, а также исков должника заключается в наложении моратория (см. рекомендацию 46 Руководства). Автоматический мораторий после открытия упрощенного ликвидационного производства обеспечивает справедливое и упорядоченное ведение упрощенного ликвидационного производства и позволяет компетентному органу оценить положение ММП-должника и достичь результата, не наносящего ущерба интересам ММП-должника и кредиторов.



75. В тех случаях, когда в сферу действия моратория включаются иски обеспеченных кредиторов, законодательство о несостоятельности обычно предусматривает меры, которые обеспечивают, чтобы в результате моратория не умышленно уменьшались интересы обеспеченных кредиторов. Эти меры могут быть связаны с защитой стоимости обремененных активов и предоставлением освобождения от моратория в тех случаях, когда обремененные активы недостаточно защищены.

### 3. Упрощенные процедуры представления и проверки требований

76. Законодательство о несостоятельности может разрешать беспорочное признание требований на основании перечня кредиторов и требований, составленных ММП-должником в сотрудничестве с независимой стороной. В тех случаях, когда законодательство требует от кредиторов представления требований, существует возможность упростить представление подтверждающих доказательств, например, путем сокращения требований к доказательствам для подтверждения требований, отказа от требования о том, что требования должны быть заверены, и предоставления доказательств в режиме онлайн. В законодательстве можно ограничить подлежащие проверке требования теми требованиями, которые с большой вероятностью могут быть погашены.

77. При несостоятельности ММП основным активом ММП-должника является единожды оспариваемое или неоплаченное требование. Компетентный орган может потребовать от кредитора представить доказательства своих оспариваемых требований. Законодательство может разрешать компетентному органу выносить произвольное определение по оспариваемому требованию, позволяя ему полностью или частично признать или отклонить такое требование с возможностью его пересмотра. Это позволяет продать оспариваемое мнение со скидкой или уступить требование публичному должностному лицу или третьей стороне, которые будут нести ответственность за взыскание средств по данному требованию.

78. Компетентный орган может применять к требованиям связанных с должником лиц особый режим, включая субординацию требований или уменьшение суммы требования. Законодательство может также требовать, чтобы обеспеченные кредиторы подавали в установленный срок требования с информацией, обосновывающей требования, и определяли последствия несоблюдения этого требования (см. рекомендации 172, 174 и 175 Руководства).

79. Хотя кредиторам следует предоставить как можно более широкие возможности для подачи своих требований в рамках упрощенного производства по делу о несостоятельности и поэтому они должны получать своевременное и надлежащее уведомление об открытии производства и порядке подачи требований, производство не должно задерживаться кредиторами, которым известно о необходимости представления требований и соблюдения установленного срока, но которые тем не менее не делают этого своевременно. Это может привести к увеличению издержек, связанных с упрощенным ликвидационным производством и поставить в невыгодное положение других кредиторов. Последствия непредставления требований должны быть четко определены, и кредиторы должны быть поставлены в известность о них в момент уведомления о конечных сроках представления. Например, некоторые законы о несостоятельности предусматривают, что задолженность может быть погашена или обеспечительные права могут быть аннулированы или утрачены в случае непредставления требования в установленный срок при условии, что кредитор получил соответствующее уведомление об открытии производства и порядке представления требований.

80. Многие законы о несостоятельности предусматривают, что все выявленные и идентифицируемые кредиторы имеют право на получение уведомления о всех предъявленных требованиях лично или путем публикации уведомления в соответствующих коммерческих изданиях или путем направления списка компетентному органу. Такое уведомление позволит кредиторам, ММП-должнику и заинтересованным сторонам ознакомиться с тем, какие требования были

предъявлены и представить возражения в отношении любых перечисленных требований (если это допускается законодательством о несостоятельности). Законодательство о несостоятельности должно разрешать кредитору, требования которого были отклонены или в отношении которых был применен особый режим, а также любой заинтересованной стороне, оспаривающей любое поданное требование, требовать пересмотра решения компетентного органа (см. рекомендации 169–171, 177, 180, 181 и 184 Руководства). Порядок подачи уведомления и представления требований, предъявляемых к уведомлению, следует упростить, о чем говорилось в главе III.5 выше.

#### **4. Ускоренный порядок реализации активов и распределения поступлений**

81. В законодательстве о несостоятельности следует признать, что в большинстве случаев ликвидации ММП компетентный орган будет в состоянии самостоятельно ликвидировать имущественную массу ММП-должника и распределить поступления между кредиторами в течение короткого периода времени, подлежащего пересмотру в случае возникновения каких-либо возражений любой заинтересованной стороны. В более сложных случаях компетентный орган может назначить независимую сторону для подготовки плана ликвидации или оказания ММП-должнику помощи в выполнении этой задачи и для представления отчетов о завершении процедур реализации и распределения в компетентный орган. В качестве альтернативы ликвидация может быть поручена кредитору (кредиторам) с предоставлением ММП-должнику возможности оспорить план реализации активов и распределения поступлений, предложенный кредитором (кредиторами). Неспособность ММП-должника предложить альтернативный план в установленные сроки при содействии независимой стороны может, в необходимых случаях, привести к утверждению компетентным органом плана кредитора с изменениями или без них. Некоторые законы о несостоятельности могут предусматривать исключительную роль компетентного органа для установления сроков, формы и условий продажи.

82. В законодательстве о несостоятельности может быть предусмотрен ряд процессуальных мер защиты для обеспечения добросовестности производства, максимальной цены и прозрачности и широкой гласности процедуры распоряжения активами в целом. Такие меры защиты включают следующее: уведомление кредиторов, ММП-должника и возможных покупателей таким образом, чтобы информация могла быть доведена до сведения заинтересованных сторон; предоставление кредиторам и ММП-должнику возможности высказывать свои соображения или опасения; требование о том, чтобы активы оценивались нейтральными и независимыми специалистами (особенно в случае недвижимости и специального имущества); и, в случае проведения аукционов, требование о предварительной квалификации участников торгов и указание минимальных цен, когда это уместно, и предупреждение сговора между участниками торгов и наказание за него.

83. Помимо публичных аукционов может быть разрешена продажа в частном порядке, для того чтобы дать возможность выгоднее реализовать стоимость активов (см. рекомендацию 57 Руководства). Некоторые законы о несостоятельности регулируют также такие вопросы, как продажа кредитору для компенсации требований этого кредитора и продажа активов должника, находящихся во владении третьей стороны, этой третьей стороне по разумной рыночной цене. Могут применяться специальные меры в отношении активов, стоимость которых может быстро снижаться, например в тех случаях, когда они являются скоропортящимися, подверженными обесцениванию или иным образом подверженными риску. В законодательстве о несостоятельности следует определить режим в отношении любого актива, который является обременительным для имущественной массы, предусмотрев возможность его передачи после направления уведомления кредиторам и возможность для кредиторов возражать против предлагаемых действий. Хотя можно предположить, что законодательство о несостоятельности должно конкретно запрещать продажу активов связанным с должником

сторонам во избежание сговора, абсолютный запрет на такую продажу может и не потребоваться при условии, что перед тем, как разрешить ее осуществление, она будет подвергнута надлежащему контролю и тщательной проверке, с тем чтобы избежать мошенничества и сговора. Для осуществления такого надзора и проверки могут потребоваться более высокие стандарты в отношении оценки стоимости активов и раскрытия информации о деловых отношениях (см. рекомендации 60–62 Руководства).

84. Если ММП-должник и другое лицо владеют активами в той или иной форме совместного владения или совладения, то могут применяться различные подходы к распоряжению интересами в имущественной массе. Если активы могут быть разделены, как правило, в соответствии с законодательством, отличным от законодательства о несостоятельности, между ММП-должником и совладельцами для целей исполнения, то интерес в имущественной массе может быть продан без ущерба для совладельцев. Некоторые законы о несостоятельности разрешают продажу как интересов в имущественной массе, так и интересов совладельцев при соблюдении определенных условий. Эти условия могут, в частности, предусматривать, что разделение имущества между имущественной массой и совладельцами не имеет практического смысла; что продажа разделенной части имущественной массы будет реализована по значительно меньшей цене, чем продажа неразделенной имущественной массы, свободной от интересов совладельцев; и что выгода от такой продажи имущественной массы перевешивает любой ущерб, нанесенный совладельцу.

85. Законодательство о несостоятельности может исключать обремененные активы из имущественной массы в деле о несостоятельности, и в этом случае обеспеченный кредитор, как правило, будет иметь возможность принудительно исполнить свой обеспечительный интерес. В тех случаях, когда обремененные активы являются частью имущественной массы, в законодательстве о несостоятельности используются разные подходы к решению этого вопроса. В некоторых случаях такой подход зависит от применения других положений законодательства о несостоятельности, таких как введение моратория (хотя мораторий применяется только тогда, когда компетентный орган может распоряжаться активами), а также другого законодательства, отличного от законодательства о несостоятельности, и от того, могут ли обремененные активы быть проданы свободно и без учета процентов. Другие законы могут предусматривать, что компетентный орган может иметь ограниченное по срокам исключительное право на продажу обремененных активов, при этом в случае истечения такого исключительного срока обеспеченный кредитор может реализовать свои права. Независимо от применения любого подхода законодательство о несостоятельности должно требовать, чтобы обеспеченные кредиторы уведомлялись о любом предлагаемом отчуждении активов и имели возможность возражать против него.

86. В законодательстве о несостоятельности следует предусмотреть упрощенный порядок распределения поступлений, особенно в тех случаях, когда объем имеющихся активов ниже определенного установленного законом предела. В законодательстве можно предусмотреть, что в случае согласия всех кредиторов с суммами и приоритетами по требованиям, а также со сроками и методами распределения распределение может производиться на основе консенсуса. В противном случае компетентный орган может принять окончательное решение вместо кредиторов, которое может быть подвергнуто пересмотру в случае возражения какой-либо из сторон.

## **5. Освобождение от ответственности**

87. В ММП с ограниченной ответственностью акционеры не несут ответственности за остаточные требования, и вопрос об освобождении их от ответственности не возникает, если только они не предоставят личных гарантий по задолженности предприятия, в связи с чем может быть предоставлен особый режим (см. главу IX ниже). При несостоятельности индивидуальных предпринимателей и ММП с неограниченной ответственностью возникает вопрос о том, будут

ли индивидуальные предприниматели нести личную ответственность за неудовлетворенные требования после ликвидации имущественной массы в деле о несостоятельности.

88. Существуют различные подходы к освобождению индивидуальных предпринимателей от ответственности по задолженности. В одних правовых системах полное освобождение от ответственности честного и не замешанного в мошенничестве индивидуального предпринимателя может быть произведено сразу после распределения поступлений в процессе ликвидации или, в случае производства по делу о нулевых активах, после проверки и определения того, что распределение поступлений между кредиторами не может быть разумно ожидаемым. В других правовых системах индивидуальный предприниматель не может быть освобожден от ответственности до погашения всей его задолженности.

89. Еще в одних правовых системах индивидуальный предприниматель продолжает нести ответственность за задолженность с учетом срока давности, в течение которого от индивидуального предпринимателя ожидают добросовестных усилий по ее погашению. Освобождение от ответственности может быть возможно только после полного выполнения плана погашения задолженности, если только отсутствуют приемлемые основания, оправдывающие невыполнение этого плана. Продолжительность срока погашения задолженности может быть неодинаковой в зависимости от правовой системы и даже в рамках одной правовой системы она может быть разной в зависимости от обстоятельств. В соответствии с некоторыми законами этот период может быть достаточно продолжительным и составлять, например, 10 лет. В настоящее время появилась новая тенденция к сокращению этого срока, с тем чтобы стимулировать своевременное открытие производства по делу о несостоятельности, способствовать возобновлению деятельности или уменьшить стигматизацию. Другой подход заключается в стимулировании индивидуального предпринимателя к соблюдению плана погашения задолженности путем установления зависимости срока освобождения от обязательства от скорости возврата средств кредиторам и выполнения индивидуальным предпринимателем других обязательств. В то же время в плане погашения задолженности, возможно, потребуется предусмотреть предсказуемый и последовательный метод оценки располагаемого дохода, с тем чтобы оставить достаточный доход для удовлетворения домашних потребностей индивидуальных предпринимателей и их семей.

90. Освобождение от ответственности не предусмотрено для индивидуального предпринимателя, действия которого носили мошеннический характер, который был причастен к преступной деятельности, который не предоставлял либо активно скрывал или утаивал информацию и который скрывал или уничтожал активы либо отчетность после ходатайства об открытии производства. Некоторые виды задолженности, как, например, задолженность, основанная на деликатных требованиях, обязательства по содержанию семьи, долги, возникающие из мошеннических действий, долги, связанные с уголовным наказанием, а также долги по налогам, как правило, исключаются из режима освобождения от обязательств. Исключение задолженности из режима освобождения от обязательств должно быть сведено к минимуму, с тем чтобы облегчить индивидуальному предпринимателю условия для возобновления деловой деятельности (см. рекомендацию 195 Руководства).

91. Освобождение от обязательств по задолженности может сопровождаться условиями и ограничениями, касающимися профессиональной, коммерческой и частной деятельности, например, в отношении начала новой коммерческой деятельности или продолжения прежней и в отношении возможности привлекать новые кредиты, покидать страну, заниматься какой-либо профессией, занимать публичные должности или выступать в качестве директора или руководителя компании. Эти условия и ограничения могут вступать в силу автоматически или по постановлению компетентного органа. Срок действия этих условий и ограничения может быть связан с периодом освобождения от обязательств и подлежать продлению. Он может быть более продолжительным или даже бессрочным,

если индивидуальный предприниматель является представителем профессии, к которой применяются особые этические нормы, или если решение о дисквалификации было вынесено судом в рамках уголовного судопроизводства. Для индивидуальных предпринимателей, которые управляют своим собственным предприятием или которые оказались несостоятельными в результате предоставления личных гарантий, некоторые из таких ограничений и условий могут иметь серьезные последствия, поскольку они фактически лишат их возможности участвовать в будущей коммерческой деятельности. Если законодательство о несостоятельности предусматривает, что освобождение индивидуального предпринимателя от обязательств может быть обусловлено теми или иными условиями, то эти условия следует свести к минимуму, с тем чтобы предоставить индивидуальному предпринимателю возможность для возобновления деятельности, и такие условия следует четко указать в законодательстве о несостоятельности (см. рекомендацию 196 Руководства).

92. Освобождение от ответственности, как правило, затрагивает только задолженность, возникшую до открытия официального производства по делу о несостоятельности. После освобождения от обязательств требования, которые не были удовлетворены, будут считаться не подлежащими принудительному исполнению.

## **6. Завершение производства**

93. В законодательстве о несостоятельности используются разные подходы к тому, каким образом производство должно быть завершено или закрыто и какие предпосылки для его завершения и какие процедуры следует соблюдать, которые, например, заключаются в том, что кредиторы или кредиторы должны ходатайствовать о закрытии производства, что должно публиковаться ходатайства и решения о закрытии и что должно проводиться слушание кредиторов, на котором будет представлен окончательный отчет о реализации активов и распределении поступлений. В контексте упрощенной ликвидации эти меры должны быть значительно упрощены и заменены передачей соответствующей информации кредиторам и ММП-должнику компетентным органом, по возможности, с использованием электронных средств. При условии отсутствия возражений компетентный орган может представить окончательный отчет и отчет об упрощенной процедуре ликвидации административному органу, ответственному за регистрацию коммерческих образований, с тем чтобы он мог внести необходимые записи в государственные учетные документы (например, о роспуске зарегистрированного ММП). Вместе с тем некоторые законы могут требовать официального обращения в компетентный государственный орган с ходатайством о принятии постановления о роспуске юридического лица.

## **7. Производство с нулевыми активами**

94. Оправданной мерой является дальнейшее упрощение процедуры ликвидации в случаях «нулевых активов» или «нулевого плана». Эти случаи в зависимости от законодательства о несостоятельности могут включать случаи, когда имущественная масса в деле о несостоятельности не имеет активов или когда имущественная масса в деле о несостоятельности имеет активы очень низкой стоимости (обычно ниже порогового уровня, установленного законом) и когда не ожидается поступлений или активов для погашения задолженности в будущем. В этих случаях правомочного должника можно обязать представить в компетентный орган просьбу о погашении всей задолженности вместе с отчетом о финансовом положении, подтверждающем, что он имеет право на процедуры, связанные с нулевыми активами. Следует создать механизмы для оценки того, действительно ли должник не имеет активов и, следовательно, имеет ли он право на производство по делу о нулевых активах, таких как использование услуг независимого оценщика, финансируемых из публичных средств или из других источников. После подтверждения факта нулевых активов и уведомления о процедуре нулевых активов с кратким изложением активов и обязательств должника

и при отсутствии возражений компетентный орган освобождает должника от обязательств по задолженности и прекращает производство. Если будет доказано наличие достаточных средств для погашения задолженности, то предусматривается преобразование производства с нулевыми активами в стандартное или упрощенное производство по делу о несостоятельности. Кроме того, в законодательстве о несостоятельности следует предусмотреть, что единоличный кредитор может требовать ликвидацию в соответствии с обычной процедурой.

95. Некоторые законы предусматривают процедуру для случаев обнаружения активов или непредвиденных поступлений после освобождения от обязательств. Некоторые системы предусматривают механизм, позволяющий кредиторам и другим заинтересованным сторонам требовать повторного возбуждения таких дел и взыскания новых поступлений и их ретроактивного распределения среди кредиторов. В других системах окончательность решений считается более важным элементом, чем разрешение кредиторам требовать от должника погашения задолженности за счет обнаруженных позднее средств. Исключения из принципа окончательности решения обычно обусловлены случаями недобросовестности, когда, например, должник в стратегических целях выбирает момент для подачи ходатайств, с тем чтобы избежать долговых обязательств и извлечь в дальнейшем выгоду из поступлений после освобождения от обязательств.

#### Рекомендация

8. Упрощенное ликвидационное производство должно включать следующие элементы:

а) автоматический мораторий после открытия упрощенного ликвидационного производства на период производства. Введение моратория не должно затрагивать права на возбуждение индивидуальных исков или производств в той мере, в какой это необходимо для сохранения требования к должнику, и не должно наносить ущерба праву обеспеченного кредитора на защиту стоимости актива, в котором он имеет обеспечительный интерес [и право обеспеченного кредитора просить компетентный орган предоставить освобождение от моратория] (см. рекомендации 46–51 Руководства);

б) процедуры представления, проверки, признания и [подтверждения] задолженности, включая незамедлительное уведомление затронутого кредитора о причинах отклонения требования компетентным органом и механизмах рассмотрения возражений против такого отклонения (см. рекомендации 169–184 Руководства);

в) короткий срок для подготовки плана реализации активов и распределения поступлений («план ликвидации»)<sup>3</sup>;

г) минимальное содержание плана ликвидации, включая указание стороны, ответственной за реализацию имущественной массы в деле о несостоятельности (самого компетентного органа, независимой стороны, ММП-должника, действующего при содействии независимой стороны, любого обеспеченного кредитора или другого кредитора), методов реализации активов (в рамках публичного или частного аукциона или других методов), сумм и приоритетов требований, сроков и методов распределения поступлений от реализации имущественной массы в деле о несостоятельности и плана погашения задолженности для индивидуальных предпринимателей;

<sup>3</sup> Этот термин не подразумевает, что подготовка подробного плана ликвидации будет необходима для всех упрощенных ликвидационных производств. Положения подпунктов (с)–(е) преследуют цель довести до сведения должника, кредиторов и других заинтересованных сторон во всех таких случаях минимальную информацию о реализации активов и распределении поступлений, с тем чтобы обеспечить прозрачность и защиту их интересов, в том числе путем обращения к компетентному органу с просьбой о пересмотре принятых им решений.

- e) достаточно заблаговременное уведомление компетентным органом всех заинтересованных сторон о плане ликвидации, с тем чтобы они могли своевременно представить свои возражения относительно предложенного метода реализации активов и распределения поступлений;
- f) утверждение компетентным органом плана ликвидации в случае отсутствия возражения любой заинтересованной стороны в отношении плана ликвидации;
- g) возможность внесения компетентным органом изменений в первоначальный предложенный план ликвидации с учетом любого возражения, полученного от любой заинтересованной стороны;
- h) возможность пересмотра оспариваемого плана, что может привести к открытию стандартного производства по делу о несостоятельности;
- i) освобождение индивидуальных предпринимателей от ответственности по задолженности до открытия производства. В законодательстве о несостоятельности следует четко определить условия освобождения от ответственности, сведя их к минимуму, а также любую задолженность, исключенную из процесса освобождения от ответственности, которая может включать задолженность в отношении исключенных активов, и задолженность, умышленно или по ошибке не включенная в процедуру ликвидации;
- j) процедуры полного освобождения от ответственности, которые могут быть обусловлены выполнением плана погашения задолженности в течение определенного периода времени (периода освобождения от ответственности), в связи с чем процедуры должны включать проверку компетентным органом i) до вступления плана погашения задолженности в силу — чтобы обязательства по погашению задолженности отражали положение индивидуального предпринимателя и были пропорциональны его располагаемому доходу и активам в течение периода погашения, с учетом справедливого интереса кредиторов и ii) после истечения срока освобождения от ответственности — чтобы индивидуальный предприниматель выполнил свои обязательства по погашению задолженности в соответствии с планом погашения, в результате чего индивидуальный предприниматель автоматически освобождается от ответственности без необходимости ходатайства об открытии любого дополнительного производства;
- k) автоматическое закрытие упрощенного ликвидационного производства после окончательного распределения поступлений или вынесения решения о невозможности такого распределения (см. рекомендацию 198 Руководства); и
- l) производство в отношении нулевых активов, если ходатайство, проверенное компетентным органом, доказывает, что должник имеет право на производство с нулевыми активами (т.е. если он не имеет имущественной массы в деле о несостоятельности и поступлений для погашения задолженности), в связи с чем должник освобождается компетентным органом от ответственности по задолженности, если только кредиторы не возражают против такого решения после уведомления о производстве, полученного ими от компетентного органа. В случае возражения может быть начата ликвидация или дело может быть передано на пересмотр.

## **VII. Особенности упрощенного реорганизационного производства**

### **1. Общие соображения**

96. В Руководстве термин «реорганизация» означает процедуру, с помощью которой финансовое благополучие и жизнеспособность коммерческого предприятия должника могут быть восстановлены и деловые операции такого предприятия могут быть продолжены за счет применения различных методов, которые

могут включать списание долгов, пересмотр сроков погашения задолженности, преобразование задолженности в акции и продажу предприятия (или его частей) в качестве функционирующей хозяйственной единицы (Глоссарий, (kk)). В случае ММП реорганизация скорее всего приведет к списанию задолженности или пересмотру графика погашения задолженности, для чего меры сложной реорганизации, обычно предусмотренные для более крупных предприятий, не потребуются. По этим причинам введение упрощенного реорганизационного производства для ММП будет оправданным.

## 2. Мораторий

97. С учетом целей упрощенной реорганизации последствия моратория являются более значительными и, следовательно, более важными, чем при упрощенной ликвидации, и могут послужить важным стимулом для ММП возбудить упрощенное реорганизационное производство на ранней стадии возникновения финансовых трудностей. Независимо от того, возбуждается ли производство по заявлению ММП-должника или кредитора, следует ввести автоматический мораторий с некоторыми изменениями, которые позволят продолжить деятельность предприятия, в то же время обеспечив ограниченную огласку финансовых трудностей и защиту имущественной массы в деле о несостоятельности от индивидуальных принудительных действий кредиторов и распыления активов посредством действий ММП-должника.

98. Должна также существовать возможность отмены моратория по просьбе ММП-должника или кредитора (кредиторов) или его адаптации к потребностям конкретного дела (в отношении должника, его активов и кредиторов и времени применения, объема и продолжительности моратория). Например, мораторий может автоматически применяться к определенным действиям с возможностью распространения моратория на другие действия по усмотрению компетентного органа по требованию ММП-должника и кредитора (кредиторов). Такое усмотрение должно сопровождаться соответствующими гарантиями, в частности, гарантиями того, что выбранный подход сводит к минимуму задержки и риски злоупотреблений, способствует максимизации стоимости активов и обеспечению того, что производство по делу о несостоятельности будет справедливым, прозрачным и предсказуемым и что будут иметься определенные виды временных мер для защиты интересов кредиторов в случаях с задержкой введения моратория.

99. Все большее число государств соглашается с тем, что во многих случаях, в частности, при реорганизации ММП-должников, предоставление обеспеченным кредиторам возможности свободно в принудительном порядке осуществлять свои права в отношении обремененного актива может подорвать достижение целей производства по делу о несостоятельности. По этой причине действия обеспеченных кредиторов все чаще включаются в сферу действия моратория с учетом определенных мер защиты, в частности, право обеспеченного кредитора на защиту стоимости своих обремененных активов и на получение правовой помощи от моратория, если такая защита не обеспечивается.

## 3. Подготовка плана реорганизации

100. Поскольку ММП-должник может быть не в состоянии составить практически осуществимый план реорганизации на ранней стадии, законодательство о несостоятельности должно позволить ММП-должнику подготовить план реорганизации при содействии независимой стороны и представить его компетентному органу в течение определенного срока после открытия производства. В контексте упрощенного режима о несостоятельности ММП-должник может оказаться не в состоянии предложить соответствующий план. Законодательство о несостоятельности должно разрешать кредитору (кредиторам) представлять план реорганизации в таких случаях в течение одного и того же срока или последовательно (т.е. если ММП-должник не представило план в установленный срок) в течение срока, установленного по закону.



101. Хотя, возможно, было бы желательно разрешить сторонам предложить альтернативный план, это может усложнить процедуру и привести к путанице, неэффективности и задержкам. По этим причинам законодательство о несостоятельности может допускать представление альтернативного плана только в исключительных случаях, когда, по мнению компетентного органа, такой порядок действий может оказаться полезным в конкретном случае. В интересах обеспечения эффективности компетентный орган должен быть наделен полномочиями по выбору наиболее жизнеспособного плана, опираясь, при необходимости, на рекомендации независимого специалиста. Это может быть сделано в зависимости от общего срока согласования плана.

102. Законодательство может обязывать все заинтересованные стороны сотрудничать в согласовании плана. При подготовке плана важную роль играют обеспеченные кредиторы, которые владеют значительной частью задолженности или имеют право на удовлетворение своих требований за счет обремененных активов, имеющих решающее значение для реорганизации предприятия. Законодательство о несостоятельности может допускать, что в плане реорганизации предусмотрено продление срока погашения обеспеченной задолженности для ММП-должников, которые не могут выполнить свои текущие обязательства по погашению задолженности, но тем не менее могут исполнить измененные ежемесячные финансовые обязательства меньшего объема. В качестве альтернативы план мог бы предусматривать только выплату процентов в течение первого года или первых нескольких лет осуществления плана, а затем возобновление обычной выплаты или же полную оплату обеспеченной части и пропорциональную оплату необеспеченной части вместе с другими необеспеченными требованиями. В исключительных случаях может быть также разрешено уменьшение основной суммы задолженности с правом взыскания части списанного требования в случае увеличения стоимости.

103. Требования, касающиеся раскрытия информации, сопровождающей план реорганизации, должны быть скорректированы в контексте упрощенной реорганизации. Если в плане содержится достаточная информация для оценки его жизнеспособности, то от должника может не требоваться представление заявления о раскрытии информации, финансовой информации или проверенной отчетности.

104. Оценка жизнеспособности может быть оставлена на усмотрение компетентного органа. Законодательство о несостоятельности может требовать проведения независимой оценки жизнеспособности и назначения для этой цели специалиста, услуги которого могут предоставляться бесплатно или оплачиваться из публичных средств или из других источников. При этом могут применяться различные показатели, например, соотношение объема задолженности и размера капитала или соотношение прогнозируемой стоимости ликвидации и стоимости функционирующей хозяйственной единицы.

105. Успешная реорганизация ММП-должника может зависеть от основных поставщиков работ, услуг и товаров для этого должника. В рамках упрощенных режимов несостоятельности такие поставщики сами могут являться ММП, которые в значительной степени зависят от платежей своих клиентов. Если им не поступит оплата в течение короткого периода времени, то они сами могут стать неплатежеспособными. Такие поставщики могут не обладать навыками или ресурсами для активного участия в обсуждении плана реорганизации или оспаривания предлагаемого плана в компетентном органе, однако они могут быть несоразмерно затронутыми таким планом, если предусматривается сокращение стоимости их претензий или приостановление их действия. В законодательстве о несостоятельности могут быть указаны ситуации, когда такие поставщики могут иметь приоритет при распределении поступлений от работ, услуг и товаров, поставленных ММП-должнику в течение определенного срока до открытия производства по делу о несостоятельности и в ходе осуществления плана реорганизации.

#### 4. Утверждение плана реорганизации

106. В некоторых правовых системах утверждение кредиторами плана может не потребоваться, поскольку компетентный орган может быть уполномочен непосредственно утверждать этот план. Вместе с тем от должника, кредиторов и других заинтересованных сторон не следует ожидать, что они будут связаны планом без возможности быть заслушанными компетентным органом. Любая несогласная заинтересованная сторона должна также иметь возможность добиваться пересмотра.

107. В тех случаях, когда требуется одобрение кредиторов, упрощенный режим реорганизации должен предусматривать как утверждение полностью согласованного плана реорганизации, так и утверждение плана реорганизации без учета возражения кредиторов. Должны быть предусмотрены минимальные формальности для получения согласия или оспаривания плана, включая исключение из требований о создании комитета кредиторов и категорий кредиторов, а также для проведения слушаний по раскрытию информации. В то же время может отпасть необходимость в созыве собрания кредиторов, если кредиторы получают соответствующую информацию и у них не возникает возражений. Если такие собрания созываются, то для них могут быть упрощены требования к кворуму и голосованию и другие требования к принятию решения, которые в иных случаях применяются в соответствии с законодательством о несостоятельности, и должна быть предусмотрена возможность принятия решения в режиме онлайн или по почте или через прокси-серверы. Для решения проблемы неучастия кредиторов могут внедряться механизмы молчаливого или подразумеваемого утверждения, которые рассматриваются в главе III.3 выше.

108. Законодательство может отменять требование о том, чтобы компетентный орган утвердил план, согласованный кредиторами, допуская его автоматическое вступление в силу, если он не противоречит соответствующим интересам кредиторов. Тем не менее стороны могут предпочесть получить признание, подтверждение и утверждение плана со стороны компетентного органа или иным образом подтвердить его действительность. В других правовых системах официальное утверждение плана компетентным органом может потребоваться в любом случае, прежде чем этот план станет действительным и обязательным для всех заинтересованных сторон.

109. Для утверждения компетентным органом сторонам может потребоваться продемонстрировать тот факт, что план получил необходимую поддержку, предоставив для этого письменное согласие кредиторов, или, в тех случаях, когда было проведено собрание кредиторов, отчет о голосовании кредиторов. Компетентный орган может признать факт существования плана и достаточной поддержки этого плана кредиторами, не давая оценки существу ее экономических и финансовых аспектов, либо, возможно, ему потребуется установить, справедлив ли этот план и обеспечивает ли он сохранение предприятия.

110. В целом, план должен утверждаться компетентным органом при соблюдении следующих нескольких условий: процесс утверждения был проведен надлежащим образом; кредиторы получают по плану по меньшей мере столько же, сколько они получили бы при ликвидации, если только они не дали прямого согласия на менее жесткий режим; и план не содержит положений, противоречащих законодательству (см. рекомендации 152 и 153 Руководства). При несостоятельности ММП компетентному органу должно быть предоставлено право определять результаты альтернативных вариантов ликвидации без использования экспертного заключения.

111. В тех случаях, когда полностью согласованный с кредиторами план реорганизации не представляется возможным, компетентный орган может попытаться изменить предложенный план, с тем чтобы учесть озабоченность несогласных сторон и достичь соглашения. Если заинтересованные стороны не добиваются пересмотра, то считается, что они согласны с компромиссом, достигнутым в плане, предложенным компетентным органом.

112. Чтобы исключить необоснованные жалобы и свести к минимуму задержки при упрощенной процедуре реорганизации, рамки для возражений процедурного характера могут быть сужены. Компетентный орган может быть уполномочен утверждать план независимо от возражений на этом основании, принимая во внимание масштабы нарушения, положение должника и другие обстоятельства.

113. После утверждения плана компетентным органом он будет иметь обязательную силу для все заинтересованных сторон, если только не будет задействован процесс его пересмотра. Оспаривание плана может привести к открытию стандартного производства по делу о несостоятельности, а судебный пересмотр может привести к утверждению плана реорганизации без учета возражения кредиторов.

114. В одних правовых системах не предусмотрено право на обжалование судебного решения об утверждении плана. В других правовых системах такое право может быть ограничено такими факторами, как важность рассматриваемого вопроса (например, мошенничество; см. рекомендацию 154 Руководства) и нанесение ущерба сторонам. Если обжалование разрешено, то сроки подачи ходатайства об обжаловании должны быть короткими. Для обеспечения упорядоченного, быстрого и эффективного рассмотрения и урегулирования дел о несостоятельности ММП без неоправданных нарушений в законодательстве о несостоятельности следует предусмотреть, что ходатайства об обжаловании в рамках упрощенного производства по делам о несостоятельности не должны, как правило, иметь приостанавливающее действие (см. рекомендацию 138 и сноску 14 Руководства).

## **5. Изменения плана реорганизации**

115. При упрощенной процедуре реорганизации необходимость внесения изменений в план возникает не часто. Тем не менее в законодательстве не следует исключать возможность предложения изменений любой заинтересованной стороной. Такая возможность предусмотрена в рекомендации 155 Руководства, а в рекомендации 156 рассматриваются механизмы утверждения изменений. Изменения могут допускаться только при наличии действительно исключительных обстоятельств с соблюдением общих условий относительно того, что конкретное изменение должно отвечать наилучшим интересам всех заинтересованных сторон и утверждаться в том же порядке, что и первоначальный план.

116. Некоторые планы могут быть самоизменяющимися, например, те планы, которые требуют изменяющихся платежей в зависимости от фактических поступлений ММП-должника. Осуществление таких планов, возможно, потребует определенного контроля. В качестве альтернативы, выплаты в счет погашения задолженности могут основываться на прогнозируемых поступлениях и расходах, и законодательство о несостоятельности должно разрешать сторонам изменять план с учетом фактического положения ММП-должника по сравнению с предусмотренными в плане прогнозами. Могут существовать системы, которые допускают сокращение, а не увеличение платежей.

117. В одних системах допускается ретроактивная корректировка плана с учетом требований, поступивших с опозданием. В других системах считается, что такие изменения плана могут привести к тому, что должник не сможет выполнить новые требования, и по этой причине любое распределение средств между кредиторами, подающими требования по истечении установленного срока, не допускаются. Исключение может быть сделано в тех случаях, когда позднее представление требований было вызвано не по вине этих кредиторов.

## **6. Надзор над должником, сохраняющим владение, и оказание ему помощи**

118. Использование подхода, связанного с должником, сохраняющим владение, в качестве нормы, применяемой в упрощенном реорганизационном производстве, обычно обусловлено особенностями деятельности ММП. К их числу

относится та особенность, что ММП-должник обладает уникальной информацией о коммерческой деятельности своего предприятия, а также о текущих взаимоотношениях с кредиторами, поставщиками и клиентами. Кроме того, имуществом должника в деле о несостоятельности может оказаться недостаточно для оплаты назначения управляющего в деле о несостоятельности. Более того, риск быть отстраненным от управления может стать мощным сдерживающим фактором, удерживающим ММП-должника от подачи ходатайства о своевременном открытии производства по делу о несостоятельности.

119. В некоторых случаях подход, связанный с должником, сохраняющим владение, может быть неуместным, например когда ММП-должник несет ответственность за незаконное присвоение или сокрытие имущества или плохое управление, которое вызвало финансовые трудности. Это может быть также неуместным в случае принудительного открытия производства, когда ММП-должник может быть враждебно настроен по отношению к кредиторам или когда кредиторы навязали ММП-должнику конкретный план. В таких случаях компетентный орган может назначить третью сторону, например независимую сторону, с тем чтобы она взяла на себя надзорные функции или даже заменила собой ММП-должника, либо ввести временный мораторий, запрещающий должнику совершать определенные действия (такие, как реализация активов или принятие на себя обязательств сверх определенного стоимостного объема).

120. В некоторых правовых системах специалист по вопросам несостоятельности может быть обязательным участником производства по делу о несостоятельности, и, хотя подход, связанный с должником, сохраняющим владение, все еще возможен, его, видимо, придется сочетать с привлечением специалиста по вопросам несостоятельности, который будет внимательно следить за процессом и постоянно информировать компетентный орган (см. рекомендации 112, 113 и 157 Руководства).

#### **7. Освобождение от ответственности в связи с реорганизацией**

121. С целью обеспечения наилучших шансов для успешного функционирования реорганизованного ММП-должника в законодательстве о несостоятельности может предусматриваться освобождение от обязательств по задолженности либо изменение задолженности и требований, которые были погашены или иным образом изменены в соответствии с планом. Такой подход способствует достижению цели обеспечения коммерческой определенности за счет признания обязательной силы прощения, аннулирования или изменения задолженности в соответствии с одобренным планом. Этот принцип имеет особое значение для обеспечения соблюдения положений плана кредиторами, отклонившими план, и кредиторами, не участвовавшими в производстве. В этой связи освобождение от обязательств безоговорочно предусматривает, что в плане полностью соблюдены юридические права кредиторов.

122. Освобождение от обязательств при реорганизации может вступить в силу с момента вступления в силу плана в соответствии с законодательством о несостоятельности или с момента его полного осуществления. Если план не осуществляется в полной мере или его осуществление срывается, то в этом случае многие законы о несостоятельности предусматривают, что освобождение от обязательств может быть отложено.

#### **8. Закрытие упрощенного реорганизационного производства**

123. В целом законодательство о несостоятельности предусматривает один из нескольких подходов к закрытию реорганизационного производства. Реорганизационное производство может считаться закрытым в случае утверждения плана реорганизации (и его подтверждения, в случае необходимости); погашения обязательств в соответствии с планом или иного выполнения плана в полном объеме (с официальным постановлением или без необходимости такового); или когда компетентный государственный орган прекращает производство, поскольку оно

представляет собой ненадлежащее применение положений законодательства о несостоятельности.

124. Производство может быть также закрыто в соответствии с условиями плана или какого-либо иного договорного соглашения с кредиторами. Если план реорганизации не исполняется в полном объеме или не может быть исполнен или ММП-должник нарушает его, то законодательство о несостоятельности может предусматривать преобразование упрощенного реорганизационного производства в ликвидационное производство. Это будет направлено на урегулирование финансового положения неплатежеспособного ММП-должника. Вместе с тем этот вариант не будет доступен в отношении платежеспособного ММП-должника. Если производство по делу о реорганизации завершается после утверждения плана (и его подтверждения, в случае необходимости), права и обязанности, включенные в план, будут подлежать принудительному исполнению в соответствии с законодательством, отличным от законодательства о несостоятельности.

#### **Рекомендация**

9. Упрощенное реорганизационное производство должно включать следующие элементы:

a) автоматический мораторий после открытия упрощенного реорганизационного производства на весь период производства, если только оно не отменено компетентным органом по просьбе ММП-должника, независимой стороны или кредитора (кредиторов). Введение моратория не должно затрагивать право на возбуждение индивидуальных исков или производства в той мере, в какой это необходимо для сохранения требования в отношении должника, и не должно наносить ущерба праву обеспеченного кредитора на защиту стоимости актива, в котором он имеет обеспечительный интерес [и право обеспеченного кредитора просить компетентный орган предоставить освобождение от моратория] (см. рекомендации 46–51 Руководства);

b) автоматическое преобразование упрощенного реорганизационного производства в упрощенное ликвидационное производство, когда компетентный орган устанавливает, что должник является несостоятельным, но не может быть реорганизован (см. рекомендацию 158 (a) Руководства);

c) в иных случаях — достаточное время для подготовки и представления плана. В случае непредставления плана реорганизации в установленный срок считается, что должник приступил к ликвидации, если только он не докажет свою платежеспособность, в случае чего производство по делу прекращается;

d) возможность подачи альтернативного плана, а также условия и сроки исполнения такого варианта;

e) направление компетентным органом уведомления о плане реорганизации каждой известной заинтересованной стороне;

f) краткий срок для выражения любых возражений против плана;

g) предполагаемое утверждение плана при отсутствии каких-либо возражений, а в случае возражений — возможное внесение изменений в план компетентным органом с целью достижения полностью согласованного плана;

h) в отсутствие договоренности по измененному плану — прекращение упрощенного реорганизационного производства, когда должник является платежеспособным и, следовательно, не имеет права на преобразование в ликвидационное производство, и преобразование упрощенного реорганизационного производства в упрощенное ликвидационное производство, когда должник является несостоятельным (см. рекомендацию 158 (b) Руководства);

i) возможность пересмотра оспариваемого плана, что может привести к открытию стандартного производства по делу о несостоятельности;

ж) условия утверждения плана компетентным органом или утверждения после его пересмотра, при надлежащем проведении процесса утверждения, которые предусматривают, что кредиторы получают по меньшей мере столько же по плану, сколько они получили бы при ликвидации, если только они не дали прямого согласия на ухудшение режима и если план не содержит положений, противоречащих закону (см. рекомендации 152 и 153 Руководства);

к) режим неисполнения обязательств, при котором должник продолжает управлять предприятием на повседневной основе при содействии независимой стороны, в случае необходимости, под надзором компетентного органа, в частности в отношении использования активов имущественной массы в деле о несостоятельности и распоряжения ими и финансирования после открытия производства;

л) описание любых обстоятельств, при которых компетентный орган может принять решение о поручении повседневной деятельности предприятия третьей стороне, например независимой стороне, с самого начала производства или на любом последующем этапе (например, в ходе осуществления плана);

м) преобразование в ликвидационное производство или прекращение производства по другим причинам, в том числе в тех случаях, когда ММП-должник не соблюдает условия плана реорганизации (см. рекомендацию 158 (с)–(е) Руководства);

н) после успешного осуществления плана реорганизации — освобождение от ответственности по требованиям, которые были или могли быть урегулированы в ходе производства, за исключением любых предусмотренных законодательством ограниченных исключений, которые могут включать задолженность, связанную с освобожденными от обязательств активами или исключенную из производства преднамеренно или по ошибке; и

о) процедуры, в соответствии с которыми упрощенное реорганизационное производство должно быть закрыто.

### **VIII. Преобразование или изменение производства**

125. В предыдущих главах рассматриваются аспекты преобразования упрощенного реорганизационного производства в упрощенное ликвидационное производство и производства с нулевыми активами — в упрощенное или стандартное ликвидационное производство. При несостоятельности ММП вряд ли возникнет необходимость в преобразовании упрощенного ликвидационного производства в реорганизацию или в повторном преобразовании в упрощенную реорганизацию после уже осуществленного преобразования упрощенной реорганизации в упрощенную ликвидацию.

126. Может возникнуть необходимость в преобразовании упрощенного производства по делу о несостоятельности (помимо производства по делу о несостоятельности с нулевыми активами) в стандартное производство по делу о несостоятельности. Кредиторы могут потребовать преобразования упрощенного производства по делу о несостоятельности в стандартное производство по делу о несостоятельности предприятия, когда они могут продемонстрировать сложность конкретного дела и необходимость проведения более тщательной проверки. Такая необходимость может возникнуть, в частности, в связи с утверждениями о мошеннических переводах активов ММП-должника в пользу связанных с ним лиц или иных мошеннических действиях ММП-должника. В случае просьбы о таком преобразовании потребуется оценка со стороны компетентного органа.

127. Возможно, потребуется также предусмотреть преобразование стандартного производства по делу о несостоятельности предприятия в упрощенное производство по делу о несостоятельности. Такое преобразование может

происходить, например, по решению компетентного государственного органа, когда эффективный надзор за реорганизацией должника со стороны кредиторов не может быть обеспечен из-за неучастия кредиторов. В таких случаях может последовать упрощенное реорганизационное производство, которое обеспечит надзор со стороны компетентного органа.

128. Если законодательство о несостоятельности разрешает преобразование, то возникает вопрос о том, каким образом может быть начато преобразование, т.е. должно ли оно осуществляться автоматически после выполнения определенных условий или же заинтересованная сторона должна направить компетентному государственному органу соответствующее ходатайство. Компетентному органу может быть также предоставлено право осуществлять преобразование по собственной инициативе при соблюдении определенных условий.

129. Автоматическое преобразование помогло бы избежать задержек и расходов, связанных с подачей отдельного ходатайства стороной, заинтересованной в преобразовании. В то же время законодательство может разрешать несогласной стороне оспаривать такое автоматическое преобразование. Например, в некоторых случаях, даже если неудача в осуществлении плана обусловлена нарушением обязательства или отсутствием сотрудничества со стороны должника, кредиторы могут предпочесть реорганизацию, а не ликвидацию предприятия для извлечения большей выгоды из него. Вместо преобразования в ликвидацию они могут предпочесть не отстранение должника от управления предприятием, а другие имеющиеся альтернативы. Может быть также предпочтительным предоставить кредиторам возможность добиваться реализации их прав по закону без обязательной ликвидации предприятия должника, в частности в тех случаях, когда должник открыл реорганизационное производство для решения финансовых трудностей на раннем этапе и необязательно соответствует условиям для открытия ликвидационного производства. Поэтому своевременное направление уведомления о преобразовании всем заинтересованным сторонам является важной гарантией.

130. Вопрос о том, является ли преобразование официальным закрытием производства и открытием нового производства, зависит от подхода, принятого в соответствующей правовой системе. Если преобразование рассматривается как продолжение первоначально возбужденного производства, то потребуются внести коррективы в стандартные сроки, которые начинаются с даты открытия производства, поскольку между открытием производства и его преобразованием может пройти значительное время.

131. В законодательстве о несостоятельности следует также рассмотреть другие последствия преобразования, в частности статус любых действий, предпринятых до преобразования (например, продолжение применения моратория; воздействие преобразования на осуществление полномочий по расторжению сделок в отношении платежей, произведенных в ходе реорганизационного производства, и сроки подозрительного периода; рассмотрение требований кредиторов, которые были скомпрометированы в ходе реорганизации, на предмет того, должны ли они быть восстановлены до полной стоимости или могут быть принудительно исполнены только как скомпрометированные при любой последующей ликвидации; и приоритетность финансирования после открытия производства, предоставляемого в соответствии с планом реорганизации, которое, возможно, требуется учитывать при последующей ликвидации, с тем чтобы стимулировать предоставление такого финансирования испытывающим финансовые трудности должникам, проходящим реорганизацию).

132. Преобразование производства следует отличать от внесения изменений в то же производство, таких как замена режима должника, сохраняющего владения, другим подходом или предоставлении возможности для урегулирования споров между кредиторами или между должником и его кредитором (кредиторами) на этапе медиации в ходе производства по делу о несостоятельности. В законодательстве о несостоятельности следует использовать гибкий подход,

разрешающий компетентному государственному органу вносить изменения по собственной инициативе или по просьбе любой заинтересованной стороны, когда этого требуют обстоятельства дела.

#### **Рекомендации**

10. В законодательстве о несостоятельности следует предусмотреть возможность преобразования различных видов производств при наличии соответствующих обстоятельств и с учетом применимых критериев определения правомочности и других требований.

11. В законодательстве о несостоятельности следует предусмотреть порядок преобразования, включая направление всем известным заинтересованным сторонам уведомления о преобразовании, а также механизмы рассмотрения возражений против таких действий.

12. В законодательстве о несостоятельности следует оговорить, что в тех случаях, когда упрощенное реорганизационное производство преобразуется в ликвидацию, любой приоритет, предоставленный финансированию, полученному после открытия производства в ходе упрощенной реорганизации, должен признаваться и при упрощенной ликвидации (см. рекомендацию 68 Руководства).

13. В законодательстве о несостоятельности следует рассмотреть другие последствия преобразования, в том числе для конечных сроков принятия мер, действия моратория и других шагов, предпринимаемых в процессе преобразования производства.

14. Упрощенный режим несостоятельности должен сохранять гибкость для внесения изменений в рамках одного и того же производства (например, обращение к медиации, отстранение должника от управления предприятием).

## **IX. Координация параллельных производств**

133. Кредиторы ММП часто требуют гарантии для обеспечения коммерческих кредитов. Такие гарантии обычно предоставляются индивидуальными предпринимателями, владельцами ММП с ограниченной ответственностью и членами их семей. Персональные гаранты могут получить платежные требования накануне или после открытия производства по делу о несостоятельности.

134. Как правило, производство по делу о несостоятельности и освобождение от ответственности не оказывают смягчающего воздействия на ответственность гаранта. Цель требования о предоставлении личных гарантий заключается в том, чтобы предусмотреть меры защиты на случай несостоятельности главного должника и гарантировать выплаты кредитору. Корректировка ответственности гаранта в рамках производства по делу о несостоятельности может ослабить защиту кредитора. В долгосрочной перспективе это может ограничить доступ к кредитам, в том числе для ММП, многие из которых не могут получить финансирование иным способом.

135. Тем не менее, если ссылка на личную гарантию может привести, помимо несостоятельности предприятия, к личной несостоятельности индивидуальных предпринимателей, владельцев ММП с ограниченной ответственностью и членов их семей, то следует рассмотреть вопрос о разработке процедуры урегулирования положения ММП-должника и таких гарантов в рамках одного и того же процесса путем консолидации или координации параллельных производств по делу о несостоятельности. Разрешение неограниченного применения гарантий может привести к лишению средств к существованию всей семьи индивидуального предпринимателя или владельца ММП-должника с ограниченной ответственностью.

136. В каждом конкретном случае наложение моратория на принудительное исполнение в отношении такого гаранта может действовать в течение



ограниченного срока, если это необходимо для успешной реорганизации ММП-должника или для облегчения непропорционально тяжелых условий для гаранта. При утверждении или подтверждении плана реорганизации компетентный орган может установить особый режим, применимый к требованию гаранта в отношении ММП-должника, по сравнению с другими требованиями, предусмотренными в плане. Он может также позволить гаранту производить платежи частями в течение длительного периода времени. Законодательство о несостоятельности может разрешать гарантам ММП-должников ходатайствовать об уменьшении объема их обязательств по гарантии или освобождении от них, если эти обязательства несоразмерны доходу гаранта. Компетентному органу может быть разрешено по своему усмотрению принять решение об освобождении гаранта от обязательств или ограничении объема обязательств частью задолженности, не покрываемой обязательствами ММП-должника по погашению задолженности.

137. Гражданско-процессуальное законодательство многих государств уже может в достаточной степени предусматривать возможность координации взаимосвязанных производств, рассмотрение совместных ходатайств и использование других средств для учета интересов различных сторон в рамках одного производства. Тем не менее государство может рассмотреть вопрос о включении в законодательство о несостоятельности конкретных требований и процедур для решения проблемы дублирования активов и обязательств предприятий и домашних хозяйств, ипотечных кредитов или личных гарантий для покрытия задолженности предприятия. Как минимум, следует обеспечить координацию взаимосвязанных процедур для урегулирования проблемы сочетания коммерческой и личной несостоятельности, чрезмерной потребительской задолженности и смешения долгов лиц, связанных с должником. Такая координация может включать, например: сотрудничество между компетентными государственными органами, включая координацию слушаний; совместное направление уведомлений; координацию процедур представления и проверки требований; и координацию процедур расторжения сделок. Сфера и охват координации взаимосвязанных процедур может определяться компетентным государственным органом.

138. В законодательстве ином, чем законодательство о несостоятельности, могут быть предусмотрены специальные меры защиты для особенно уязвимых гарантов, например тех гарантов, которые, как это установлено, предоставили гарантии от принуждения или которые находятся в зависимости от должника или имеют тесные эмоциональные связи с ним. Таким гарантиям предоставляется особый режим, например когда гарантия была признана необоснованной или на момент подписания договора финансирующие стороны не разъяснили последствия предоставления личной гарантии, в частности положений «о всех денежных средствах». В некоторых правовых системах могут быть предусмотрены прямые ограничения в отношении того, какие гарантии могут давать супруг (супруга), ребенок или другой иждивенец.

#### **Рекомендации**

15. Упрощенный режим несостоятельности должен предусматривать режим личных гарантий, предоставляемых для коммерческих нужд ММП-должника индивидуальными предпринимателями, владельцами ММП с ограниченной ответственностью или членами их семей, в том числе посредством консолидации или координации взаимосвязанных производств.

16. Законодательство о несостоятельности может содержать требования о тесной координации взаимосвязанных производств по делам о несостоятельности предприятий, потребителей и физических лиц в целях комплексного урегулирования взаимосвязанной коммерческой, потребительской и личной задолженности индивидуальных предпринимателей, владельцев ММП с ограниченной ответственностью и членов их семей. В законодательстве может быть указано, что в таких случаях компетентный орган может распорядиться о координации взаимосвязанных производств по собственной инициативе или по просьбе любой

заинтересованной стороны, которая может быть подана в момент подачи ходатайства об открытии производства по делу о несостоятельности или в любое последующее время.

17. В законодательстве о несостоятельности следует оговорить, что постановление о процедурной координации может быть изменено или его действие прекращено при условии, что любые меры или решения, уже принятые в соответствии с постановлением, не будут затрагиваться изменением или прекращением действия. Если в принятии постановления о процедурной координации участвует несколько государственных органов, то эти органы могут предпринимать надлежащие шаги для согласованного внесения изменений в порядок процедурной координации или ее прекращения.

18. В законодательстве о несостоятельности следует установить требования в отношении направления уведомлений о ходатайствах и приказах о процедурной координации и об изменении или прекращении действия процедурной координации, в том числе в сфере охвата и содержания приказа, а также в отношении сторон, которым должно направляться уведомление, стороны, ответственной за направление уведомления, и содержания такого уведомления.

## **X. Обязательства индивидуальных предпринимателей, владельцев и руководителей других видов ММП перед наступлением неплатежеспособности. Обязательства ММП-должника при неплатежеспособности**

### **A. Обязательства индивидуальных предпринимателей, владельцев и руководителей других видов ММП перед наступлением неплатежеспособности**

139. Индивидуальные предприниматели и владельцы и руководители других видов ММП могут не знать, что в период, предшествующий несостоятельности, они должны действовать в наилучших интересах кредиторов и других заинтересованных сторон и принимать разумные меры во избежание несостоятельности или для сведения к минимуму ее масштабов (см. рекомендацию 256 Руководства). Им может быть неизвестно о том, что они могут привлекаться к гражданской и уголовной ответственности, включая дисквалификацию и более длительный срок освобождения от ответственности, за приведение предприятия к несостоятельности или за непринятие надлежащих мер в период, предшествующий несостоятельности.

140. В законодательстве о несостоятельности следует четко оговорить обязательства индивидуальных предпринимателей и владельцев и руководителей других видов ММП в период, предшествующий несостоятельности, и что такие обязательства возникают в том случае, если лицо знало или должно было разумно предполагать, что несостоятельность неминуема или неизбежна. В законодательстве о несостоятельности следует также указать разумные меры, которые следует принимать во избежание несостоятельности или для сведения к минимуму ее масштабов, включая обращение за профессиональной консультацией, скорейшее обращение к услугам по медиации и консультированию по вопросам задолженности, если таковые имеются, и своевременное участие в неофициальных переговорах о реструктуризации задолженности, когда это допустимо. Такие факторы, как потеря важного клиента или поставщика, уход ключевого сотрудника или неблагоприятные изменения в условиях аренды, поставок или кредитования, могут свидетельствовать о необходимости изучения жизнеспособности предприятия и изменения практики расходования средств, ведения коммерческой деятельности и управления.

141. В период финансовых трудностей индивидуальные предприниматели и владельцы и руководители других видов ММП могут быть склонны

сотрудничать с лицами, связанными с должником, или влиятельными кредиторами (например, посредством погашения задолженности только одному банку или передачи активов предприятия лицам, связанным с должником по заниженной стоимости) или приобретать товары или услуги в кредит без каких-либо перспектив оплаты. В законодательстве о несостоятельности следует четко указать, что такие сделки могут быть предотвращены и повлекут за собой личную ответственность лиц, согласившихся на такую сделку, независимо от того, является ли предприятие ММП с ограниченной ответственностью или ММП с неограниченной ответственностью.

142. В законодательстве о несостоятельности следует также четко оговорить, что в период, предшествующий несостоятельности, все стороны, осуществляющие фактический контроль над предприятием, могут нести общую обязанность действовать в наилучших интересах кредиторов и других заинтересованных сторон и принимать разумные меры для предотвращения несостоятельности или сведения к минимуму ее масштабов (см. рекомендацию 255 Руководства). Такое разъяснение особенно актуально в контексте о несостоятельности ММП, когда большое влияние основных кредитов на ММП в период финансовых трудностей является обычным делом, что может привести к тому, что такие кредиторы станут фактическими руководителями ММП в период, предшествующий несостоятельности. В результате эти кредиторы могут нести ответственность в соответствии с законодательством о несостоятельности, если их эгоистичное поведение наносит ущерб положению других кредиторов.

## **В. Обязательства ММП-должника при несостоятельности**

143. В законодательстве о несостоятельности желательно четко определить обязательства ММП-должника в отношении упрощенного производства по делу о несостоятельности, включая, насколько это возможно, содержание и условия обязательств и круг лиц, перед которыми эти обязательства должны быть выполнены. Такие обязательства должны возникать после открытия производства и сохраняться в течение всего хода производства.

144. Для того, чтобы упрощенное производство по делу о несостоятельности могло проводиться эффективно и результативно, ММП-должник должен взять на себя общее обязательство сотрудничать с компетентным органом и независимой стороной и оказывать им содействие в выполнении своих обязанностей и воздерживаться от действий, которые могут нанести ущерб ведению производства. ММП-должник также принимает на себя постоянное обязательство по раскрытию информации о предприятии компетентному органу в течение всего производства по делу. Коммерческая, конфиденциальная и частная информация должна быть защищена надлежащим образом.

145. Важной частью обязательства сотрудничать в рамках упрощенного ликвидационного производства будет предоставление компетентному органу возможности осуществлять эффективный контроль над имущественной массой в деле о несостоятельности путем передачи контроля над активами, учетными записями и бухгалтерскими книгами. При упрощенной реорганизации, когда ММП-должник сохраняет контроль над предприятием, обязательство о передаче контроля над имущественной массой в деле о несостоятельности и учетными записями и бухгалтерскими книгами не прменяется. Вместо этого могут возникнуть другие обязательства. Например, помимо информации, которая должна быть предоставлена на ранних стадиях производства, ММП-должник может быть обязан регулярно отчитываться перед компетентным органом о ходе осуществления плана реорганизации, положении дел с движением денежных средств должника и других фактах, связанных с коммерческой деятельностью.

146. Кроме того, ММП-должник может быть обязано уведомить кредиторов или получить предварительное разрешение компетентного органа или независимой стороны до любой продажи или иного отчуждения активов. Четкость в

отношении распоряжения активами в ходе обычной хозяйственной деятельности или вне ее может способствовать продолжению повседневной деятельности предприятия, не усложняя при этом получение разрешений на осуществление обычной деятельности. Если активы являются предметом обеспечения иного интереса (например, аренды), то ММП-должник, сохраняющее владение, должно будет принять специальные меры для защиты экономических прав держателя такого интереса.

147. Законодательство о несостоятельности может налагать на ММП-должника дополнительные обязательства помимо обязательства сотрудничать, оказывать помощь и предоставлять необходимую информацию в ходе упрощенного производства по делу о несостоятельности, включая обязательство информировать компетентный орган о любом ожидаемом изменении местонахождения предприятия или места жительства соответствующих лиц. Такие дополнительные обязательства могут применяться автоматически или могут быть предписаны по усмотрению компетентного органа, когда это необходимо для управления имуществом массой или для других целей производства. Эти обязательства должны быть соразмерны их основной цели и цели общего обязательства сотрудничать, оказывать помощь и предоставлять необходимую информацию. К некоторым из них будут применяться нормы в области прав человека (например, требование о раскрытии корреспонденции или другие требования, которые могут нарушать неприкосновенность частной жизни или личную свободу). По этим причинам может требоваться, чтобы ограничения в отношении индивидуальных предпринимателей принимались только по постановлению компетентного государственного органа.

148. В тех случаях, когда ММП-должник не выполняет свои обязательства, в законодательстве о несостоятельности, возможно, потребуется рассмотреть вопрос о том, как следует поступать в таком случае и каковы последствия действий, предпринятых в нарушение обязательств, с учетом характера различных обязательств и соответствующих санкций. Если ММП-должник не соблюдает ограничения и заключает договоры, требующие согласия, без предварительного получения такого согласия, в законодательстве о несостоятельности, возможно, потребуется рассмотреть вопрос о действительности таких сделок и предусмотреть соответствующие санкции за поведение ММП-должника, включая отстранение от управления предприятием, более жесткие условия освобождения от ответственности и преобразование в ликвидацию при условии, что это отвечает наилучшим интересам кредиторов. В тех случаях, когда информация скрывается ММП-должником, может быть целесообразным механизм принуждения к представлению соответствующей информации, такой как «публичное рассмотрение» положения ММП-должника компетентным органом. В более серьезных случаях сокрытия информации могут быть применены уголовные санкции. Возможно, потребуется также рассмотреть вопрос о сторонах, к которым должны применяться санкции и к которым, как правило, относится любое лицо, которое в целом может быть охарактеризовано как контролирующее ММП-должника, включая владельцев и руководителей.

### **Рекомендации**

#### *Этап, предшествующий несостоятельности*

19. В законодательстве о несостоятельности следует четко указать, что в тот момент, когда индивидуальные предприниматели и владельцы и руководители других видов ММП (а также любое другое лицо, осуществляющее фактический контроль над предприятием) знали и должны были разумно знать о неминуемости или неизбежности несостоятельности, они должны надлежащим образом учитывать интересы кредиторов и других заинтересованных сторон и принимать разумные меры для предотвращения несостоятельности и, в случае ее неизбежности, для сведения к минимуму ее масштабов. Они, в частности, должны:

- a) не переводить активы из предприятия по заниженной стоимости, не отдавать предпочтения какому-либо конкретному кредитору, не наносить ущерба, не задерживать выполнение обязательств и не препятствовать кредиторам каким-либо иным образом;
- b) не заключать никаких сделок, которые могли бы ухудшить экономическое положение предприятия;
- c) защищать активы в целях максимизации стоимости ключевых активов и предотвращения их утраты;
- d) обеспечить такие методы управления, которые учитывают интересы кредиторов и других заинтересованных сторон;
- e) обращаться за профессиональной консультацией, если это необходимо;
- f) рассмотреть возможность проведения переговоров с кредиторами по реструктуризации задолженности; и
- g) ходатайствовать об открытии производства по делу о несостоятельности, если это необходимо или целесообразно.

20. В законодательстве о несостоятельности следует оговорить, что в случае нанесения кредиторам убытков или ущерба в результате нарушения обязательств, изложенных в рекомендации 19 выше, лицо, имеющее это обязательство, может быть привлечено к ответственности в той степени, в какой такое нарушение привело к убыткам или ущербу (см. рекомендации 259–260 Руководства).

#### *Несостоятельность*

21. В законодательстве о несостоятельности следует четко указать обязательства ММП-должника в отношении производства по делу о несостоятельности. Такие обязательства должны возникать после открытия производства и сохраняться в течение всего хода производства. Эти обязательства должны включать следующие обязательства:

- a) сотрудничать с компетентным органом и независимой стороной и оказывать им помощь в выполнении их обязанностей, в том числе, когда это применимо, в установлении эффективного контроля над имущественной массой, где бы она ни находилась, и коммерческой документацией, а также содействовать возвращению активов или сотрудничать в этой области;
- b) действовать добросовестно, в том числе при сборе и предоставлении информации, касающейся предприятия, которая может быть запрошена компетентным органом или независимой стороной, при условии соблюдения соответствующих гарантий защиты коммерческой, конфиденциальной или частной информации;
- c) направлять уведомление об изменении обычного местожительства или места нахождения предприятия;
- d) соблюдать условия плана ликвидации или реорганизации; и
- e) в повседневной деятельности предприятия применять иные меры для должного учета интересов кредиторов и других заинтересованных сторон.

## *Часть вторая*

### **Взаимосвязь с другими правовыми и институциональными рамками**

#### **I. Связь с другим законодательством**

149. Законодательство о несостоятельности не охватывает все меры, призванные способствовать решению проблем, с которыми сталкиваются ММП, испытывающие финансовые трудности, в связи с чем могут быть также уместными другие законы. В частности, налоговое регулирование может влиять на варианты реструктуризации задолженности. Это регулирование, как и правила бухгалтерского учета, могут включать механизмы предотвращения несостоятельности, например путем обязывания или стимулирования налоговых консультантов и бухгалтеров ММП информировать владельцев предприятий и их руководителей о наличии финансовых проблем. Эти специалисты могут быть в состоянии выявлять признаки финансовых затруднений раньше, чем владельцы или руководители предприятий, которые необязательно будут обладать необходимыми навыками ведения коммерческой деятельности и финансового управления. Они также могут быть в состоянии выявлять признаки финансовых затруднений раньше, чем другие третьи стороны, такие как налоговые органы или органы социального обеспечения и банки, которые могут обнаружить финансовые затруднения предприятия только в случае невыполнения платежей, что может оказаться слишком поздно для его спасения.

150. С учетом тесной взаимосвязи между несостоятельностью ММП, с одной стороны, и потребительской и личной несостоятельностью, с другой стороны, другие законы, имеющие отношение к несостоятельности ММП, включают законодательство и подзаконные акты о защите потребителей, законодательство о семье, а также документы по правам человека, касающиеся таких прав, как права на собственность и неприкосновенность частной жизни и права на работу и справедливое вознаграждение. Кроме того, положения о регистрации предприятий и законодательство о компаниях, которые могут предусматривать упрощенный режим создания ММП, будут также иметь значение, в том числе для усилий по сбору и хранению информации о ММП на протяжении всего их жизненного цикла. В этом контексте актуальными будут также вопросы защиты данных и банковское законодательство и нормативные акты.

151. Банковское законодательство и нормативные акты могут также иметь важное значение для составления кредитной истории, выбора режима гарантий и поощрения ответственного кредитования кредиторами и их участия с целью стоимостной оптимизации в рамках упрощенного режима несостоятельности. Имущественное и договорное законодательство будет иметь отношение к режиму обеспеченных кредиторов и персональных гарантов при несостоятельности.

#### **II. Вспомогательные институциональные рамки**

152. Многие реформы в области несостоятельности, направленные на уменьшение препятствий на пути доступа к несостоятельности для ММП, дополняются институциональными реформами, в частности созданием служб консультирования и информационных реестров, которые собирают информацию из разных источников о финансовом положении ММП на протяжении всего их жизненного цикла. Важное значение для привлечения промежуточного финансирования и финансирования после открытия производства могут иметь специализированные государственные учреждения или ассоциации ММП и микрофинансовые организации.

153. Плохая осведомленность в вопросах управления предприятием и финансовых операций упоминается в качестве общей причины несостоятельности ММП, особенно тех из них, которые начинают свою деятельность в первый раз. В этой связи в некоторых правовых системах подготовка ММП по этим вопросам считается обязательной в качестве средства предупреждения несостоятельности и содействия возобновлению деятельности. В ходе такой подготовки обычно рассматриваются аспекты, предшествующие несостоятельности, включая имеющиеся средства для урегулирования таких вопросов, как финансовые трудности, обязанности владельцев и руководителей предприятия в период, предшествующий несостоятельности, и последствия непринятия надлежащих мер на раннем этапе возникновения финансовых трудностей.

154. Некоторые правительства также организуют подготовку сотрудников компетентных государственных органов и специалистов-практиков по вопросам несостоятельности с целью наращивания потенциала в публичном и частном секторах, необходимого для решения конкретных вопросов несостоятельности ММП.

### **III. Неофициальные переговоры о реструктуризации задолженности**

#### **A. Общие особенности**

##### **1. Автономный, добровольный, договорный характер**

155. В некоторых правовых системах соглашения или договоренности о реструктуризации задолженности между должником, испытывающим финансовые трудности, и некоторыми или всеми его кредиторами не могут заключаться вне рамок законодательства о несостоятельности. В других правовых системах это допускается.

156. Они характеризуются отсутствием государственного участия (за исключением случаев, когда законодательство требует утверждения компетентным государственным органом неофициально согласованного плана реструктуризации задолженности лица, испытывающего финансовые трудности (см. ниже)) и осуществляются автономно на добровольной, конфиденциальной и консенсусной основе в рамках договорного права.

157. Некоторые законы о несостоятельности могут требовать от должников и их кредиторов завершения неофициальных переговоров по реструктуризации задолженности до возбуждения официального производства по делу о несостоятельности. В других правовых системах обращение к проведению неофициальных переговоров о реструктуризации задолженности является одним из возможных вариантов для сторон, при этом соответствующие стимулы предусмотрены в законодательстве (например, для успешной реструктуризации задолженности ММП банком могут устанавливаться ежемесячные целевые показатели, а для списания безнадежной или пересмотренной задолженности могут применяться налоговые стимулы). Стороны, действующие в ходе проведения этих переговоров недобросовестно, могут быть подвергнуты санкциям.

##### **2. Участие должников и кредиторов**

158. К таким переговорам не применяются никакие стандарты, касающиеся права на участие или открытия производства, которые обычно действуют в контексте официального производства по делу о несостоятельности. Они могут проводиться по инициативе либо должника, либо его кредитора (кредиторов). Предложения относительно спасения предприятия, которые могут в неофициальном порядке поступить кредиторам от должника, будут зависеть от конкретных обстоятельств и будут отражать положения применимого законодательства. Например, должник может обратиться к кредитору (например, к банку) с просьбой

списать его финансовые обязательства или может обратиться к арендодателю с просьбой уменьшить арендную плату или отказаться от просроченных платежей или приостановить их выплату. Другая сторона может принять или отклонить это предложение или предложить реструктуризировать задолженность на других условиях.

159. Если затронуты интересы нескольких кредиторов, то эти кредиторы могут выбрать одного из них, который будет действовать в качестве координатора. Координатор может взять на себя решение административных задач или выступать посредником на переговорах, но, как правило, он не имеет права принуждать других кредиторов действовать каким-либо определенным образом. Кредиторы могут напрямую или через назначенную третью сторону играть активную роль в оценке активов должника для определения целесообразности сохранения предприятия. Они обычно сравнивают получаемые предложения с потенциальной отдачей от официального производства по делу о несостоятельности или других возможных вариантов действий (например, продажа задолженности) с учетом также требований и прав других участвующих кредиторов.

160. Кредиторы могут согласиться изменить очередность своих требований, с тем чтобы облегчить выполнение плана реструктуризации. Они могут также согласиться с предоставлением должнику новых кредитов, необходимых для его спасения. Это обычно делается либо при условии, что новое кредитование получит приоритетный статус, либо что под него будет предоставлено дополнительное обеспечение активами должника. Это зависит от того, предусматривает ли законодательство о несостоятельности действительность и применимость соглашений об очередности требований кредиторов, достигнутых посредством неофициальных переговоров о реструктуризации задолженности, в случае последующего возбуждения официального производства по делу о несостоятельности (например, при ликвидации в случае неудачи неофициальных переговоров о реструктуризации задолженности).

161. Кредиторы, которые продолжают получать платежи в ходе обычной коммерческой деятельности (например, служащие и коммерческие кредиторы), не считаются затрагиваемыми сторонами и не участвуют в голосовании по такому плану. Тем не менее в тех случаях, когда права этих кредиторов должны быть изменены этим планом, потребуются их согласие на предлагаемые изменения.

### **3. Невостребование долгов**

162. Для успеха неофициальных мер важнейшее значение имеет согласование о невостребовании долгов на договорной основе. В соответствии с соглашением о невостребовании долгов участвующие в нем кредиторы обычно обязуются не требовать осуществления своих прав по отношению к должнику из-за его отказа от уплаты долга в течение оговоренного срока. Соглашение о невостребовании долгов также может устанавливать для кредиторов обязанность оставить открытыми все имеющиеся кредитные линии или позволить должнику временно приостановить платежи по процентам. Должник, в свою очередь, обычно соглашается не предпринимать каких-либо действий, которые могли бы привести к ущемлению интересов соответствующих кредиторов. К примерам таких действий может относиться взятие займа у неучаствующих кредиторов под обеспечение, вывод активов из предприятия или продажа активов третьей стороне по заниженной стоимости. Кроме того, должник, как правило, соглашается использовать период невостребования для разработки плана реструктуризации с предоставлением соответствующим кредиторам разумного и своевременного доступа ко всей информации, имеющей отношение к его активам, обязательствам и предпринимательской деятельности, с тем чтобы они могли оценить жизнеспособность этого плана. Стороны договариваются об условиях соглашения, в том числе о продолжительности периода невостребования долгов и условиях его возможного продления, в соответствии с положениями договорного права.



163. Преимущество договорных соглашений о невостребовании долгов заключается в том, что они позволяют избежать огласки, связанной с официальным производством по делу о несостоятельности. Соглашения о конфиденциальности могут включаться в соглашение о невостребовании долгов или могут заключаться отдельно.

164. Продолжительность периода невостребования долгов, определяемого на договорной основе, может быть различной в зависимости от конкретного случая. Как правило, сначала он не превышает нескольких недель, но при условии согласия всех участвующих кредиторов может быть продлен. Хотя такой период может быть четко определен, соответствующие кредиторы могут прекратить его действие раньше либо по своему усмотрению, например если становится очевидным, что спасти предприятие невозможно, либо после наступления оговоренных случаев неисполнения обязательств, например когда должник совершает мошеннические действия.

165. В некоторых правовых системах заключение должником соглашения о моратории на выплату долгов со всеми или конкретными кредиторами может послужить толчком к открытию официального производства по делу о несостоятельности. В таких случаях кредиторы могут договориться не с должником, а между собой о том, чтобы установить мораторий на свои требования к должнику, а должник отдельно соглашается не предпринимать шагов, которые могли бы нанести ущерб соответствующим кредиторам в течение согласованного периода времени.

#### **4. Утверждение неофициально согласованного плана реструктуризации задолженности**

166. Неофициально согласованные планы реструктуризации задолженности являются обязательными для участвующих сторон. Стороны могут решить обратиться к компетентному государственному органу с просьбой утвердить план, или же такое же утверждение может требоваться законодательством в отношении любых договоренностей о реструктуризации между должником и кредиторами, для того чтобы они могли вступить в силу. Кроме того, компетентный государственный орган может оказаться вовлеченным в том случае, если какая-либо из пострадавших заинтересованных сторон будет оспаривать этот план.

167. Утверждение плана компетентным государственным органом может быть ускорено, если существует возможность доказать, что права необеспеченных кредиторов или других лиц, не участвовавших в переговорах по плану, не будут затронуты и план был одобрен требуемым большинством затрагиваемых кредиторов. В этой связи важное значение имеют положения Руководства, касающиеся ускоренного реорганизационного производства. Они были разработаны для решения проблем, связанных с соглашениями между кредиторами, заключенными неофициально без участия всех кредиторов, права которых были изменены в результате этих соглашений. Хотя эти положения предусматривают ускоренную процедуру, они устанавливают процедуры для подтверждения того, что кредиторы, не участвовавшие в переговорах, действительно не затронуты планом, а также предусматривают гарантии для неблагоприятно затронутых кредиторов. Они обеспечивают, чтобы компетентный государственный орган тщательно изучал содержание заключенных сделок и принимал решение о том, следует ли одобрить конкретную сделку или открывать ускоренное производство по делу о несостоятельности, в результате чего план может быть навязан потерпевшим кредиторам или изменен с учетом озабоченностей потерпевших кредиторов, несмотря на их возражения. Для утверждения плана реорганизации будут применяться обычные условия (например, что были получены все необходимые разрешения и что положение кредиторов не хуже, чем оно было бы при открытии ликвидационного производства) (см. рекомендации 160–168 Руководства).

168. Начало процедур утверждения плана компетентным органом может означать утрату конфиденциальности, которая, как считается, является одним из главных преимуществ неофициальных процедур, поскольку может потребоваться раскрытие по меньшей мере самого факта проведения такой процедуры и основных условий согласованного плана, в частности информация о новых гарантиях, новом финансировании и очередности приоритетов.

169. Неофициально согласованный план реструктуризации задолженности приводится в исполнение в соответствии с положением договорного права. Для руководства действиями должника при осуществлении плана может назначаться представитель кредиторов. В случае возникновения споров может быть назначен медиатор, если только эти функции уже не возложены на назначенный государственный орган. При использовании арбитража, медиации или согласительной процедуры приведение в исполнение решений или мировых соглашений производится в соответствии с правилами, применимыми к этим механизмам урегулирования коммерческих споров.

170. Неофициально согласованные сторонами планы реструктуризации задолженности, особенно если они одобрены компетентным государственным органом, могут иметь далеко идущие последствия для любого последующего производства, в том числе в отношении ранжирования требований и защиты от расторжения договоренностей, охватываемых планом.

## **5. Выгоды и проблемы в связи с использованием неофициальных переговоров о реструктуризации задолженности**

171. В отличие от официального производства по делам о несостоятельности, которое проводится публично с участием всех кредиторов, неофициальные переговоры о реструктуризации задолженности, как правило, предполагают участие ограниченного числа кредиторов и могут использоваться для оперативной выработки того или иного решения, что не всегда возможно в рамках официального производства, а также позволяют сторонам сохранить конфиденциальность во избежание сопряженной с несостоятельностью социальной стигматизации. Кроме того, они могут быть полезными для должников в том плане, что урегулирование их финансовых проблем не причинит ущерба личному кредитному рейтингу, имеющему важное значение для получения новых кредитов и возобновления деятельности.

172. В то же время, поскольку неофициальные переговоры о реструктуризации задолженности проводятся без надзора со стороны любого компетентного государственного органа и остаются конфиденциальными, существует риск злоупотреблений. Например, должники могут затягивать переговоры с целью отсрочки ликвидации своего предприятия в ущерб другим заинтересованным сторонам, или же кредиторы могут использовать свои переговорные позиции для того, чтобы не допустить внесения каких-либо изменений и оказать давление на должников с целью вынудить их принять обременительные планы, которые не являются жизнеспособными и в рамках официального производства были бы неприемлемыми. Кроме того, кредиторы, добивающиеся принудительного исполнения своих требований, могут создать ситуацию, при которой проведение переговоров станет невозможным: достаточно, чтобы один из участвующих кредиторов наложил вето на заключение соглашения об урегулировании, и, если только закон не предусматривает, что соглашение об урегулировании имеет обязательную силу и для пассивных кредиторов, такие кредиторы нередко чувствуют себя вправе игнорировать попытки участия в переговорах.

## **В. Меры по содействию проведения неофициальных переговоров о реструктуризации задолженности**

### **1. Законодательные меры**

173. Директивные органы должны сами решать, следует ли поощрять неофициальные переговоры о реструктуризации задолженности при одновременном уважении их добровольного и консенсусного характера. Если это так, то можно предпринять ряд мер. Опыт проведения неофициальных переговоров о реструктуризации задолженности свидетельствует, в частности, о том, что успех переговоров зачастую зависит от принятия следующих мер.

174. Во-первых, может потребоваться внесение поправок в действующее законодательство, помимо законодательства о несостоятельности, для обеспечения того, чтобы не возникало никаких правовых препятствий для неофициальных переговоров о реструктуризации задолженности. Директивным органам следует, в частности, рассмотреть вопрос о том, в какой мере действующие законы о конкуренции, государственной помощи, защите данных и труде могут создавать препятствия для использования вариантов, которые обычно рассматриваются в ходе неофициальных переговоров о реструктуризации задолженности, таких как продажа активов, продажа задолженности со скидкой, списание задолженности, пересмотр графика погашения задолженности, оферты в порядке обмена задолженности на задолженность или иного обмена и платежи натурой. Кроме того, от урегулирования с должниками может удерживать закон, касающийся гарантий предоставляемых третьими сторонами; налоговые льготы могут быть предусмотрены для сторон только в том случае, когда реструктуризация задолженности осуществляется в рамках официального производства; и с установленным запретом на уменьшение основной суммы задолженности закон может полностью лишить публичных и других кредиторов желания участвовать в процедурах реструктуризации задолженности. В некоторых правовых системах налоговый режим предусматривает слишком сложные процедуры для получения кредиторами налоговых льгот в связи со списанием задолженности. Другие системы могут разрешать кредиторам требовать возмещения ущерба и добиваться налоговых вычетов в связи со списанием задолженности, но при этом взимать с должников, чьи долги были списаны, подоходный налог.

175. Во-вторых, успех этих переговоров очень часто зависит от того, испытывает ли должник незначительные или временные финансовые трудности, а не трудности, связанные с серьезной несостоятельностью, и имеются ли финансовые ресурсы для поддержки деятельности предприятия (промежуточное финансирование). Для того чтобы побуждать новых кредиторов идти на более высокий риск финансирования жизнеспособных должников, испытывающих финансовые трудности, могут потребоваться меры по защите от расторжения сделок и наступления личной ответственности, а также такие стимулы, как предоставление промежуточному финансированию приоритета, по крайней мере по сравнению с необеспеченными требованиями. Государства, возможно, пожелают предусмотреть в своем законодательстве о несостоятельности такую защиту и приоритет промежуточного финансирования. Во избежание возможных злоупотреблений защита от расторжения сделок и наступления личной ответственности могут иметь место только в отношении промежуточного финансирования, предоставляемого добросовестно и срочно необходимого для спасения предприятия и его дальнейшей деятельности или сохранения или повышения стоимости этого предприятия.

176. В-третьих, во многих странах проведению неофициальных переговоров о реструктуризации задолженности препятствует обязательство подавать ходатайство об открытии официального производства по делу о несостоятельности в течение установленного времени после наступления определенных событий, перечисленных в законодательстве о несостоятельности. В законодательстве о несостоятельности в некоторых правовых системах предусмотрено введение

моратория на период проведения неофициальных переговоров о реструктуризации задолженности, в соответствии с которым действие этого обязательства приостанавливается. Такой мораторий также приостанавливает приведение в исполнение требований кредиторов в ходе этих переговоров. Это позволяет продолжать переговоры без угрозы того, что какая-либо из заинтересованных сторон, в том числе обеспеченные кредиторы, откроет производство по делу о несостоятельности или примет принудительные меры, или приостановит, прекратит действие или изменит договоры, заключенные с должником. Тем не менее, во многих правовых системах такой установленный по закону мораторий может применяться только в рамках официального производства по делу о несостоятельности.

177. Наконец, неофициальные переговоры о реструктуризации задолженности оказались эффективными в тех случаях, когда они основывались на других особенностях официальных производств по делам о несостоятельности, таких как возможность ускоренного производства по делу о несостоятельности, с тем чтобы придать плану обязательную силу для несогласного меньшинства и для всех кредиторов, которые были уведомлены и не высказали возражений.

## 2. Институциональная поддержка

178. Хотя любые положения, касающиеся этого вида переговоров, будут применимы к предприятиям-должникам разного размера, а не только к тем из них, для которых обычно предназначены упрощенные режимы несостоятельности, ММП потребует специальную государственную поддержку в проведении неофициальных переговоров о реструктуризации задолженностей и использовании неофициальных методов урегулирования. В некоторых правовых системах уже может существовать государственный орган, отвечающий за руководство переговорами между должником и его кредиторами или уполномоченный назначать медиатора или ответственного за примирение в этом процессе (например, центральный банк, центральное агентство по консультированию по вопросам задолженности, комиссия по проблемам чрезмерной задолженности или орган по взысканию задолженности). Кроме того, возможно использование арбитражного механизма для урегулирования споров между сторонами, участвующими в переговорах. В других системах должники могут рассчитывать на консультативную помощь и поддержку в ходе переговоров со стороны получастных или частных субъектов.

179. В тех случаях, когда такая поддержка еще отсутствует, государства могут рассмотреть вопрос о принятии соответствующих мер с учетом важности поощрения скорейшего спасения ММП. Такие меры могут включать предоставление ММП профессиональной, недорогой или бесплатной беспристрастной помощи при проведении неофициальных переговоров по реструктуризации задолженности. Можно назначить нейтрального посредника, обладающего достаточным авторитетом и полномочиями для привлечения к переговорам основных институциональных кредиторов, таких как налоговые органы и банки, и убеждения сторон в том, что участие в переговорах по реструктуризации задолженности отвечает их наилучшим интересам. Такой посредник должен также обеспечивать надзор для предотвращения злоупотреблений.

### Рекомендации

22. В качестве средства, способствующего скорейшему спасению ММП, в законодательстве можно предусмотреть предоставление поддержки в выявлении ранних признаков финансового кризиса и необходимость устранения препятствий для использования неофициальных переговоров по реструктуризации задолженности.

23. В законодательстве, возможно, потребуется предусмотреть стимулы для участия кредиторов, в том числе государственных органов, в неофициальных переговорах по реструктуризации задолженности.

24. В законодательстве можно предусмотреть:

- а) участие, в необходимых случаях, компетентного государственного органа для содействия проведению неофициальных переговоров по реструктуризации задолженности между кредиторами и должниками и между кредиторами;
- б) использование медиации и арбитража или другого нейтрального форума для урегулирования споров между должниками и кредиторами и споров между кредиторами; и
- в) приоритетный статус промежуточного финансирования при условии соблюдения соответствующих гарантий.»