

Принят закон о финансовой реструктуризации

19 октября 2016 года вступил в силу Закон Украины «О финансовой реструктуризации», разработанный с целью преодоления негативных последствий в финансовом секторе, вызванных кризисными процессами в экономике Украины и во исполнение обязательств перед международными финансовыми организациями. Закон будет действовать до 19 октября 2019 года.

Закон предусматривает возможность восстановления хозяйственной деятельности для должников, находящихся в критическом финансовом состоянии, путем реструктуризации их денежных обязательств и/или хозяйственной деятельности. Похожая возможность реализована в ст. 6 Закона Украины «О восстановлении платежеспособности должника или признании его банкротом».

Закон, в частности, устанавливает:

- условия участия должника и кредиторов в процедуре финансовой реструктуризации, а также участие Фонда гарантирования вкладов физических лиц и государственных банков в такой процедуре;
- основные принципы сотрудничества между кредиторами во время проведения процедуры финансовой реструктуризации;
- обязательства должника по предоставлению информации и проведению осмотра его хозяйственной деятельности;
- условия получения должником финансирования при прохождении процедуры финансовой реструктуризации.

Особенностями применения нового Закона является то, что:

- реструктуризация проводится без обращения в суд путем переговоров между должником, его связанными лицами и привлеченными кредиторами;
- должником является исключительно юридическое лицо, которое при этом имеет задолженность хотя бы перед одним финансовым учреждением, не является связанным с должником и инициирует проведение процедуры финансовой реструктуризации в соответствии с Законом. При этом должником не может быть финансовое учреждение или казенные предприятия;
- в состав денежного обязательства должника включаются неустойка (штраф, пеня) и другие имущественные или финансовые санкции (в отличие от денежного обязательства в банкротстве);
- должник имеет право на применение Закона в случае, если его деятельность признается перспективной, то есть если привлеченные кредиторы подписали согласие на реструктуризацию. Кроме того, перспективность подтверждается отчетом о проведении осмотра финансово-хозяйственной деятельности;
- общий срок проведения процедуры финансовой реструктуризации не может превышать 180 дней;
- должник не имеет права подавать заявление о реструктуризации в течение 18 месяцев после начала проведения процедуры финансовой

- реструктуризации по его предыдущему заявлению или после инициирования должником санации должника до возбуждения производства по делу о банкротстве;
- если заявление о реструктуризации подают несколько должников, которые являются связанными лицами и имеют хотя бы одного общего кредитора - финансовое учреждение, то финансовая реструктуризация таких должников может проводиться в рамках одной процедуры, при условии письменного согласия привлеченными кредиторами - финансовыми учреждениями;
 - подписание Рамочного договора, регулирует принципы и основы координации между финансовыми учреждениями. При этом проект Рамочного договора разрабатывает и публикует НБУ, а финансовые учреждения присоединяются к нему путем уведомления НБУ;
 - если в процедуре принимают участие несколько финансовых учреждений, то они имеют право создавать координационный комитет. Другие кредиторы могут создавать комитет кредиторов;
 - если на дату начала процедуры финансовой реструктуризации в хозяйственный суд подано заявление о возбуждении производства по делу о банкротстве должника, привлеченный кредитор или должник вправе до принятия судом постановления о возбуждении производства по делу о банкротстве подать ходатайство о приостановлении процедуры банкротства.

Закон предусматривает создание Наблюдательного совета, образует и формирует Секретариат, Арбитражный комитет и утверждает список арбитров.

Секретариат решает административные и процедурные вопросы, а также разрабатывает рекомендации. Арбитражный комитет решает споры во время проведения процедуры финансовой реструктуризации.

Для инициирования процедуры необходимо:

- представление должником заявления в Секретариат;
- согласие привлеченных кредиторов, которое должно быть подписано финансовыми учреждениями, которые обладают не менее 50 процентами общей суммы требований финансовых учреждений.

После инициирования процедуры вводится мораторий и разрабатывается план реструктуризации должника. План утверждается на собрании привлеченных кредиторов. Должник и привлеченные кредиторы обязаны завершить переговоры и утвердить план реструктуризации в течение 90 календарных дней с даты проведения процедуры финансовой реструктуризации. Срок может быть продлен еще на 90 дней.

Следует обратить внимание, что Законом вносятся изменения в ряд законодательных актов, в частности, в Закон Украины «О банках и банковской деятельности» вводится возможность раскрытия банковской тайны: банки, участвующие в процедуре финансовой реструктуризации, имеют право предоставлять информацию, содержащую банковскую тайну в отношении должника, его поручителя (имущественного поручителя), связанных лиц должника, без их согласия другим участникам процедуры финансовой реструктуризации, а также органам, обеспечивающим

www.DLF.ua

проведение процедуры финансовой реструктуризации.

Также, на период действия планов реструктуризации, НБУ не применяет меры воздействия за нарушение экономических нормативов, что делает финансовую реструктуризацию выгодной для банков.

В целом можно сказать, что Закон дает возможность перспективным должникам восстановить свою хозяйственную деятельность без применения сложной и долгой процедуры банкротства. Кроме того, Закон защищает интересы финансовых учреждений, предоставляя им определенные преимущества перед другими кредиторами и устанавливая единые правила взаимодействия.