

Как контролировать украинского должника в период кризиса

Введенный 12 марта 2020 года в Украине карантин заставил многие украинские компании сократить или временно остановить свою работу. Предприятия сферы обслуживания (гостиничный бизнес, сфера гостеприимства, развлекательные заведения и др.), а также пассажирские перевозчики вообще лишены возможности работать.

Карантин уже отнесен на законодательном уровне к форс-мажорным обстоятельствам. Таким образом, украинские компании получили законное основание для освобождения от ответственности за несвоевременное исполнение договорных обязательств (при условии получения соответствующего сертификата о форс-мажорных обстоятельствах).

В последнее время в Украине наблюдается значительное снижение уровня экономической активности. Кроме того, состоялась девальвация украинской национальной валюты, которая, учитывая опыт 2009 и 2014 годов, может привести к значительному росту случаев невыполнения украинскими контрагентами договорных обязательств. Много украинских компаний будут вынуждены прекратить свою деятельность, в т. ч. путем ликвидации или банкротства, другие же столкнутся с финансовыми трудностями.

В такой ситуации иностранным контрагентам и инвесторам не стоит стоять в стороне, наблюдая за развитием дел, а осуществлять активный контроль за подозрительными действиями своих украинских партнеров для предотвращения возможных проблем.

Определение степени риска

Отслеживание информации

Шаги на опережение

Реорганизация или ликвидация украинского контрагента

Банкротство украинского контрагента

Определение степени риска

В первую очередь необходимо выяснить, насколько высока вероятность нарушения украинским контрагентом своих договорных обязательств. Для этого рекомендуем в первую очередь проанализировать следующие факторы:

1. условия договора с украинским партнером: в частности формулировка условий относительно сроков оплаты, штрафных санкций за нарушение сроков оплаты, а также обстоятельства, при которых возможна задержка оплаты (в частности, форс-мажорные обстоятельства). Стоит определить или хотя бы оценить размер ущерба, который может быть нанесен вследствие

невыполнения договора со стороны украинского партнера. Также нужно проверить, каким правом регулируется договор для того, чтобы в случае спора понимать, по какому праву и в каком судебном органе будет решаться дело.

2. характер работы контрагента и его зависимость от физического присутствия работников на рабочем месте: больше всего сейчас страдают именно производственные предприятия, которые не имеют возможности перейти на удаленный режим работы, а также компании, работа которых связана с непосредственным контактом с людьми;

3. зависимость украинского контрагента от иностранной валюты: так, предприятие-импортер будет вынуждено балансировать между увеличением своих затрат и повышением цены на свою продукцию. Важным является также фактор возможного введения законодательных валютных ограничений, которые могут влиять на способность украинской компании приобретать иностранную валюту и перечислять ее иностранному контрагенту;

4. общая добросовестность украинского контрагента и история сотрудничества с ним: например, были ли задержки оплаты в прошлом (особенно, безосновательные), другие нарушения договорных обязательств;

5. выполнение договорных обязательств в настоящее время: например, возможные задержки выполнения обязательств, необоснованные перерывы в коммуникации, дополнительные обязательства и договоренности, не зафиксированные документально либо не подкрепленные конкретными действиями (нестандартное поведение украинского партнера может свидетельствовать о его возможных финансовых проблемах).

Эти факторы сами по себе не свидетельствуют о нарушении договора или возможном банкротстве украинского контрагента, но при наличии хотя бы одного из вышеуказанных факторов следует осуществлять мониторинг открытых источников информации в отношении украинских контрагентов.

Отслеживание информации

В случае выявления повышенного риска невыполнения договорных обязательств со стороны украинского контрагента, а особенно его возможного банкротства, рекомендуем осуществлять регулярный мониторинг информации относительно такого контрагента, в частности:

1. изменения в Едином государственном реестре юридических лиц. К изменениям, которые должны привлечь внимание, относятся не только изменения относительно банкротства или прекращения деятельности контрагента, но и изменения относительно внезапной смены собственника (участника, акционера) или юридического адреса. Такие изменения могут свидетельствовать о подготовке к дальнейшим действиям со стороны украинского партнера;

2. открытие относительно украинского контрагента исполнительного производства. Открытое исполнительное производство может сигнализировать о начале финансовых проблем у контрагента;

3. отчуждения(перерегистрация) активов украинского контрагента на связанные между собой компании (внесение изменений в реестр залога недвижимого имущества или в реестр залога движимого имущества);
4. возникновения у контрагента задолженности перед государством, в том числе налогового залога;
5. публикация объявления об открытии производства по делу о банкротстве или инициирования процедуры санации украинского контрагента;
6. открытие судебных дел, в которых контрагент выступает стороной в деле;
7. анализ календарей судебных заседаний.

Шаги на опережение

Если вышеуказанные меры отслеживания информации проявили определенную активность украинского контрагента, возможны дальнейшие сценарии развития ситуации:

1. временные финансовые или организационные трудности у украинского контрагента. В этом случае стоит, как минимум, в дальнейшем отслеживать ситуацию, уделяя такому контрагенту больше внимания. Целесообразно рассмотреть возможность реструктуризации долга, оформив при этом, например, право залога соответствующего имущества или доли в уставном капитале такого украинского должника, или же перевод (конвертацию) долга в уставный капитал украинского должника.

2. значительные финансовые трудности у украинского контрагента. Об этом могут свидетельствовать судебные дела или исполнительные производства на суммы, значительно превышающие активы такого контрагента. В таком случае стоит:

а) готовиться к невыполнению украинским контрагентом своих договорных обязательств;

б) подготовить документы, необходимые для подачи искового заявления в суд (в случае невыполнения своих договорных обязательств со стороны украинского контрагента). Не следует забывать об обязательной апостилизации/легализации доверенностей, выписок из торговых реестров и других документов (в зависимости от страны иностранного контрагента и оперативности последнего удостоверение документов может занимать пару недель);

в) помнить, что судебные споры возможны на нескольких основаниях, например, судебное разбирательство в отношении невыполнения договорных обязательств или нарушения производства по делу о банкротстве. В последнем случае украинское законодательство предусматривает срок, в течении которого кредиторы украинского контрагента могут заявить свои требования к такому предприятию-банкроту.

3. украинский контрагент начал процедуру прекращения. При этом,

прекращение возможно путем реорганизации (права и обязанности переходят к правопреемникам) или ликвидации. В любом случае иностранному контрагенту стоит активно включиться в процесс с целью защиты своих интересов (например, вовремя заявить свои требования).

Реорганизация или ликвидация украинского контрагента

Сообщение о прекращении украинского юридического лица должно быть обязательно обнародовано; в уведомлении указывается срок для предъявления кредиторами своих требований (от 2 до 6 месяцев). Иностранным кредиторам следует своевременно заявить свои требования, а также активно пользоваться своими правами кредитора в процессе реорганизации или ликвидации украинского контрагента-должника.

Кредитор, кстати, может требовать от прекращаемого юридического лица, выполнение обязательств которого не обеспечено залогом, прекращения или досрочного исполнения обязательства, или обеспечения исполнения обязательства.

То есть, после обнаружения сообщения о прекращении украинского контрагента-должника целесообразно:

- осуществить анализ возможных последствий для иностранного кредитора и принять решение или о продолжении действия договора с украинским должником или относительно немедленного выполнения обязательств со стороны украинского должника;
- обеспечить правильное отражение задолженности иностранного контрагента в передаточном акте или в разделительном балансе.

При ликвидации украинской компании стоит помнить, что срок предъявления кредиторами своих требований к такой компании составляет от 2 до 6 месяцев. Данный срок устанавливается общим собранием участников (акционеров) украинской компании (обычно составляет 2 месяца). В случае отказа ликвидационной комиссии украинского контрагента-должника в удовлетворении требований кредитора либо уклонения от их рассмотрения кредитор имеет право в течение 1 месяца (с даты, когда он узнал или должен был узнать о таком отказе) обратиться в суд с иском к ликвидационной комиссии. Не следует забывать, что требования кредитора, заявленные после истечения срока, установленного ликвидационной комиссией для их предъявления, удовлетворяются из имущества юридического лица, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных своевременно.

Следует помнить, что погашенными считаются:

- требования кредиторов, не признанные ликвидационной комиссией (если кредитор в месячный срок после получения сообщения о полном или частичном отказе в признании его требований не обратился с иском в суд),
- требования, в удовлетворении которых по решению суда кредитору отказано,
- требования, которые не удовлетворены из-за отсутствия имущества ликвидируемого юридического лица.

Банкротство украинского контрагента

Банкротство украинского контрагента возможно путем банкротства по заявлению одного из кредиторов или путем самобанкротства. При этом, действия кредитора (за исключением того, по заявлению которого возбуждено дело о банкротстве) в обоих случаях идентичны – это подача заявления с требованиями к должнику.

Иностранным контрагентам стоит помнить о некоторых особенностях процедуры банкротства в Украине:

1. конкурсные кредиторы обязаны подать в хозяйственный суд письменные заявления с требованиями к украинскому должнику в течении 30 дней со дня официального обнародования объявления об открытии производства по делу о банкротстве;
2. кредиторы, которые не успели в определенный законом срок подать заявления в суд, приравненные в очереди на погашение с другими кредиторами (правда, они не имеют права решающего голоса на собраниях и в комитете кредиторов);
3. интересы залоговых кредиторов защищены, определены условия реализации их прав на залоговое имущество;
4. кредитор, имеющий минимум 25% голосов, автоматически включается в состав комитета кредиторов;
5. руководитель украинского контрагента-должника в отдельных случаях несет солидарную ответственность за неудовлетворение требований кредиторов. Стоит каждый раз изучать вопрос возможного нарушения требований законодательства со стороны такого руководителя и возможность обращения требований кредитора к такому руководителю;
6. в случае банкротства украинского должника по вине его участников/акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для должника указания или имеют возможность иным образом определять его действия, на участников/акционеров должника (или других лиц) в случае недостаточности имущества должника может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам;
7. определенные сделки, заключенные в течении трех лет перед началом процедуры банкротства, могут быть признаны недействительными.