

Обзор процесса правовой защиты в Латвии (1)

2/17/22



PwC старший юрист и руководитель
отдела гибких юридических ресурсов
Ričards Freimanis

Из-за пандемии COVID-19 начался спад мировой экономики. В то же время предупреждения отраслевых экспертов, к которым присоединились и авторы исследования [Всемирного банка](#), о том, что в завершение пандемии мировая экономика будет переживать стремительный рост числа процессов неплатежеспособности и процессов правовой защиты (ППЗ), пока не реализовались. Это связывается с тем, что вызванные пандемией финансовые затруднения были смягчены невиданной прежде государственной интервенцией на рынке и гигантской финансовой поддержкой, например, в виде грантов на оборотные средства и пособий по простоям. Экономическому спаду способствует и вторжение России на Украину, последствия войны в том числе повышают цену на энергию и усиливают общий рост цен, что неизбежно приводит к кризису долговых обязательств. Скорее всего, волна банкротств и ППЗ в Латвии неизбежна, поэтому цель данной статьи – простым языком ознакомить предприятия с латвийским ППЗ и процессом внесудебной правовой защиты (ВПЗ), чтобы привлечь внимание к нюансам данных инструментов реструктуризации долгов, а также к роли должника, кредиторов и надзирающего лица в рамках данных процессов.

Инициирование и согласование ППЗ

ППЗ – это предусмотренный [законом «О неплатежеспособности»](#) инструмент реструктуризации долгов, позволяющий должнику восстановить способность выполнять свои обязательства, если он уже испытывает или считает, что испытывает финансовые трудности. Однако данный процесс не поможет восстановить платежеспособность должника, если у него не будет ясного видения и бизнес-плана реструктуризации своей предпринимательской деятельности. Следует отметить, что ППЗ не является обязательным – это добровольный выбор должника. Чтобы его начать, должнику прежде всего необходимо подать заявление в суд о начале дела ППЗ; это могут сделать юридическое лицо, персональное общество, индивидуальный коммерсант, зарегистрированное в зарубежном государстве лицо, ведущее постоянную хозяйственную деятельность в Латвии, и производитель сельскохозяйственной продукции.

С началом дела о ППЗ должник получает защиту от кредиторов, в том числе:

1. останавливается исполнительное производство по решениям против должника;
2. обеспеченным кредиторам запрещается требовать продажи заложенного имущества должника, кроме случаев, когда это причиняет существенный вред интересам конкретного кредитора;
3. кредиторам запрещается подавать против должника заявление о процессе неплатежеспособности юридического лица;
4. запрещается проводить ликвидацию должника;
5. останавливается приращение неустойки, процентов и пеней, в том числе пеней по налоговым требованиям.

Такая защита от кредиторов изначально длится два месяца с возможностью продления еще на один месяц, если продление одобрит большинство кредиторов и утвердит суд. В период данного моратория должник самостоятельно или с привлечением специалиста, которым не может быть надзирающее за ППЗ лицо, разрабатывает план мероприятий ППЗ, который необходимо согласовать с большинством кредиторов и передать на утверждение в суд. Содержание плана ППЗ определено [в статье 40 закона «О неплатежеспособности»](#) – главное, чтобы план отражал фактическое финансовое положение должника, планируемые методы реструктуризации долгов и получения доходов, а также прогнозы денежного потока для устранения финансовых затруднений. Если план ППЗ влияет на требование налоговой администрации в большей степени, чем это допускается законом, либо если для согласования плана необходимы голоса налоговой администрации, план нужно успеть разработать и представить налоговой администрации в течение десяти дней со дня начала ППЗ, приложив оперативный баланс с расшифровкой его статей и другую информацию, предусмотренную регулирующими налогообложение нормативными актами.

Когда план ППЗ передан кредиторам на рассмотрение, они вправе голосовать за одобрение плана, высказывать возражения или не давать согласование, при этом «молчание» кредитора, или непредоставление ответа, считается отсутствием согласования плана со стороны данного кредитора. В законе «О неплатежеспособности» подробно описана и процедура рассмотрения возражений кредиторов, к которой может быть привлечен присяжный ревизор, дающий свое заключение по не принятым во внимание возражениям. Следует отметить, что присяжного ревизора финансирует кредитор, чьи возражения не были учтены.

Когда все возражения рассмотрены и голосование завершено, план ППЗ считается согласованным, если его одобрили обе группы кредиторов. В частности, необходимо заручиться поддержкой 2/3 от общей суммы основных требований обеспеченных кредиторов и более половины общей суммы основных требований необеспеченных кредиторов. Работники и отдельные связанные лица, оказывающие решающее влияние на должника, или кредиторы, которые приобрели права требования у данных лиц, голосовать за план не могут, и их требования также не включаются в общую корзину голосования.

Утверждение плана ППЗ

Когда план ППЗ согласован с большинством кредиторов в обеих группах, должник передает его на утверждение в суд, приложив заключение присяжного ревизора (при наличии) и не принятые во внимание возражения. Получив заявление, суд прежде всего принимает решение о назначении надзирающего лица. Чтобы суд мог принять решение о назначении кандидата на должность надзирающего лица, большинству кредиторов необходимо достичь соглашения о кандидате на должность надзирающего лица и должнике или, если выдвинуто несколько кандидатур, суд выбирает из их числа одну и назначает данного кандидата на должность надзирающего за должником лица. Одновременно суд устанавливает 15-дневный срок для подготовки надзирающим лицом заключения о плане ППЗ. После получения заключения суд в течение 15 дней рассматривает заявление в порядке письменного производства, кроме случаев, когда считает необходимым рассмотреть дело в судебном заседании. При рассмотрении заявления суд ознакомляется с заключением надзирающего лица о плане ППЗ, заключением присяжного ревизора о возражениях (при наличии) и с возражениями кредиторов, если они подавались, в результате суд оценивает два вопроса: согласовало ли большинство кредиторов и отвечает ли он требованиям закона «О неплатежеспособности». Если на основании заключения надзирающего лица и других

доказательств суд обнаружит, что план ППЗ содержит обязательства, относительно которых имеется спор о правах, и объем данных обязательств оказывает существенное влияние на согласование плана, суд оставляет заявление о ППЗ без рассмотрения. В свою очередь, если заявление не согласовано или не отвечает требованиям закона «О неплатежеспособности», оно отклоняется и ППЗ прекращается. Если ППЗ должника начат во второй раз в течение года, однако его реализация не провозглашена, суд объявляет процесс неплатежеспособности должника. В свою очередь, если суд признает, что план ППЗ согласован и отвечает требованиям закона, суд утверждает план ППЗ и провозглашает его реализацию. Важно знать, что утвержденный судом план ППЗ является обязывающим для всех кредиторов, в том числе для тех, кто его не согласовал.

Период осуществления ППЗ

В настоящий момент срок осуществления плана ППЗ можно определять до двух лет. Его можно продлить не более чем на два года, если продление одобряет большинство кредиторов и утверждает суд. Во время реализации ППЗ к должнику применяются различные ограничения, например, должнику запрещается:

1. заключать любые сделки или совершать действия, способные ухудшить его финансовое положение или причинить вред интересам общности кредиторов;
2. выдавать займы (кредиты), кроме случаев, когда это является его хозяйственной деятельностью;
3. давать поручительства, делать подарки или пожертвования, назначать членам правления и совета должника премии и другое дополнительное имущественное вознаграждение;
4. отчуждать или обременять вещными правами недвижимую собственность, кроме случаев, когда это предусмотрено планом ППЗ;
5. распределять на дивиденды и выплачивать прибыль;
6. выполнять имущественные обязательства, которые не включены в план ППЗ или на которые надзирающее лицо не дало свое согласие, но в любом случае их общий размер не может превышать 2% от общей суммы требований кредиторов.

Во время ППЗ должник обязан выполнять план ППЗ, в том числе направлять все доходы на реализацию и издержки ППЗ, информировать кредиторов и надзирающее лицо о ходе выполнения плана, отвечать на запросы надзирающего лица и давать возможность проверить документы, а также в целом сообщать о любых существенных обстоятельствах, из-за которых должник не сможет выполнить план. В свою очередь, в течение всего периода реализации плана ППЗ надзирающее лицо обязано следить за ходом выполнением плана и реагировать в случае нарушения должником ограничений его деятельности или неисполнения своих обязанностей и плана ППЗ.

(Окончание – в следующих Новостях.)