

## Рекомендации ЮНСИТРАЛ для законодательных органов по вопросам несостоятельности микро- и малых предприятий

### А. Ключевые цели упрощенного режима несостоятельности

1. Государствам следует предусмотреть возможность применения упрощенного режима несостоятельности и принять для этого во внимание следующие ключевые цели:

а) разработать оперативные, простые, гибкие и недорогостоящие процедуры несостоятельности (далее именуемые «упрощенным производством по делу о несостоятельности»);

б) обеспечить наличие и доступность возможности упрощенного производства по делам о несостоятельности без каких-либо сложностей для микро- и малых предприятий (ММП);

в) содействовать возобновлению деятельности ММП-должника путем создания условий для оперативной ликвидации нежизнеспособных ММП и реорганизации жизнеспособных ММП с помощью упрощенного производства по делу о несостоятельности;

г) обеспечить защиту лиц, затрагиваемых упрощенным производством по делу о несостоятельности, включая кредиторов, наемных работников и других заинтересованных лиц (именуемых далее «заинтересованными сторонами»), в ходе упрощенного производства по делу о несостоятельности;

д) предусмотреть эффективные меры для содействия участию кредиторов и других заинтересованных сторон в упрощенном производстве по делу о несостоятельности и для решения проблемы отказа кредиторов от участия в таком производстве;

е) ввести эффективный режим санкций для предотвращения злоупотреблений, связанных с упрощенным режимом несостоятельности, или его ненадлежащего использования и установить надлежащие меры наказания за неправомерные действия;

ж) устранить беспокойство в отношении стигматизации вследствие несостоятельности; и

з) в тех случаях, когда реорганизация возможна, обеспечить сохранение рабочих мест и защиту инвестиций.

Эти цели дополняют цели эффективного режима несостоятельности, изложенные в рекомендациях 1–5 Руководства ЮНСИТРАЛ для законодательных органов по вопросам законодательства о несостоятельности («Руководство»), такие как обеспечение определенности на рынке для содействия экономической стабильности и экономическому росту, максимальное повышение стоимости активов, сохранение имущественной массы для обеспечения справедливого распределения среди кредиторов, справедливый режим в отношении кредиторов, находящихся в аналогичном положении, обеспечение прозрачности и предсказуемости, признание существующих прав кредиторов и установление ясных правил очередности приоритетных требований.

### В. Сфера применения упрощенного режима несостоятельности

#### Применение ко всем микро- и малым предприятиям

2. Государствам следует обеспечить применение упрощенного режима несостоятельности ко всем ММП. Некоторые аспекты этого режима могут различаться в зависимости от вида ММП. (См. рекомендации 8 и 9 Руководства.)

### **Всеобъемлющий режим для всех видов задолженности индивидуальных предпринимателей**

3. Государствам следует обеспечить рассмотрение в рамках одного упрощенного производства по делу о несостоятельности всех долгов индивидуальных предпринимателей, если только государство не решит распространить на некоторые виды задолженности индивидуальных предпринимателей действие других режимов несостоятельности; в таком случае следует обеспечить процедурную консолидацию или координацию связанных между собой производств по делам о несостоятельности.

### **Виды упрощенного производства по делу о несостоятельности**

4. Государствам следует обеспечить в рамках упрощенного режима несостоятельности возможности для проведения упрощенной ликвидации и упрощенной реорганизации. (См. рекомендацию 2 Руководства.)

## **С. Институциональные рамки**

### **Компетентный орган и независимый специалист**

5. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует:

- a) четко указать компетентный орган; (См. рекомендацию 13 Руководства.)
- b) оговорить функции компетентного органа; и указать любых независимых специалистов, привлекаемых к управлению упрощенным производством по делу о несостоятельности; и
- c) оговорить механизмы для пересмотра и обжалования решений компетентного органа и любых независимых специалистов, привлекаемых к управлению упрощенным производством по делу о несостоятельности.

### **Возможные функции компетентного органа**

6. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, могут определяться, например, следующие функции компетентного органа:

- a) проверка соблюдения квалификационных требований для открытия упрощенного производства по делу о несостоятельности;
- b) проверка точности информации, предоставленной компетентному органу должником, кредиторами и другими заинтересованными сторонами, в том числе в отношении активов, пассивов и последних сделок должника;
- c) разрешение споров относительно открытия надлежащего вида производства;
- d) преобразование одного вида производства в другой;
- e) осуществление контроля над имущественной массой в деле о несостоятельности;
- f) проверка и рассмотрение плана реорганизации и графика ликвидации на предмет соответствия законодательству;
- g) надзор за выполнением плана погашения задолженности или плана реорганизации и проверка выполнения плана;
- h) решения, касающиеся моратория, освобождения от моратория, возражений или несогласия кредиторов, споров, одобрения графика ликвидации и утверждения плана реорганизации; и

i) надзор за соблюдением сторонами их обязательств согласно упрощенному режиму несостоятельности, включая любые обязательства перед наемными работниками в соответствии с законодательством о несостоятельности и любым другим законодательством, применимым в рамках производства по делам о несостоятельности.

#### **Назначение лиц для оказания помощи компетентному органу в выполнении его функций**

7. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует разрешить компетентному органу назначать одного или нескольких лиц, включая независимых специалистов, для оказания ему помощи в выполнении его функций.

#### **Возможные функции независимого специалиста**

8. Если в законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, допускается привлечение независимого специалиста к управлению упрощенным производством по делу о несостоятельности, то в нем следует оговорить распределение функций компетентного органа, как они показаны в рекомендации 6, между компетентным органом и независимым специалистом. В этом законодательстве может быть предусмотрено, что подобное распределение должно быть установлено компетентным органом самостоятельно.

#### **Поддержка в использовании упрощенного режима несостоятельности**

9. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить меры по оказанию помощи и поддержки в деле применения упрощенного режима несостоятельности, которые должны иметься в распоряжении и быть легкодоступными. Такие меры могут включать услуги независимого специалиста; предоставление типовых форм, графиков и стандартных форм; и обеспечение правовой основы, допускающей использование электронных средств, когда это позволяют информационно-коммуникационные технологии в данном государстве и в соответствии с другим применимым законодательством этого государства.

#### **Механизмы покрытия расходов на управление упрощенным производством по делу о несостоятельности**

10. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить механизмы покрытия расходов на управление упрощенным производством по делу о несостоятельности в тех случаях, когда активов и источников доходов должника для этого недостаточно. (См. рекомендации 26 и 125 Руководства.)

### **D. Основные черты упрощенного режима несостоятельности**

#### **Стандартные процедуры и режим**

11. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить применяемые стандартные процедуры и режим, если только какая-либо заинтересованная сторона не возражает против применения конкретной процедуры или режима или обращается с просьбой о применении иной процедуры или режима или если не существуют другие обстоятельства, оправдывающие применение иной процедуры или режима.

#### **Короткие сроки**

12. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить короткие сроки для всех процессуальных этапов в рамках упрощенного производства по делу о несостоятельности, ограниченные основания для их продления и максимальное количество разрешенных продлений, если это разрешается.

#### **Сокращение формальных требований**

13. В соответствии с целью создания эффективного с точки зрения затрат упрощенного режима несостоятельности в законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует сократить формальные требования в отношении всех процессуальных этапов в рамках упрощенного производства по делу о несостоятельности, в том числе применительно к представлению требований, получению утверждений и направлению уведомлений и извещений.

#### **Должник, сохраняющий владение, при упрощенном реорганизационном производстве**

*Должник, сохраняющий владение, как стандартный подход*

14. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что при упрощенном реорганизационном производстве должник продолжает сохранять контроль над своими активами и повседневной деятельностью своего предприятия при надлежащем надзоре и помощи со стороны компетентного органа.

*Права и обязанности должника, сохраняющего владение*

15. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить права и обязанности должника, сохраняющего владение, в частности в отношении использования активов и распоряжения ими<sup>1</sup>, финансирования после открытия производства<sup>2</sup> и режима контрактов<sup>3</sup>, и следует разрешить компетентному органу оговаривать такие права и обязанности в каждом конкретном деле.

*Ограниченное или полное отстранение должника, сохраняющего владение*

16. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить:

а) обстоятельства, требующие ограниченного или полного отстранения должника, сохраняющего владение, при упрощенном реорганизационном производстве;

б) лиц, которые могут отстранить должника, сохраняющего владение, при упрощенном реорганизационном производстве; и

с) что следует уполномочить компетентный орган принимать решение об отстранении и условиях отстранения в каждом конкретном деле. (См. рекомендации 112 и 113 Руководства.)

#### **Возможное участие должника в ликвидации имущественной массы в деле о несостоятельности**

<sup>1</sup> См. рекомендации 52–62 Руководства, которые будут применяться по принципу *mutatis mutandis* в контексте упрощенного режима несостоятельности. Ссылки на управляющего в деле о несостоятельности, содержащиеся в этих рекомендациях, следует рассматривать как ссылки на должника, сохраняющего владение, если только не происходит ограниченное или полное отстранение должника от управления предприятием.

<sup>2</sup> Там же, но со ссылкой на рекомендации 63–68 Руководства.

<sup>3</sup> Там же, но со ссылкой на рекомендации 69–86 и 100–107 Руководства.

17. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, могут быть оговорены обстоятельства, при которых компетентный орган может разрешить должнику принять участие в ликвидации имущественной массы в деле о несостоятельности, и объем такого участия.

#### **Предполагаемое одобрение**

18. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить вопросы, требующие одобрения со стороны кредиторов, и установить соответствующие требования в отношении одобрения. (См. рекомендацию 127 Руководства.) Следует также уточнить, что одобрение по этим вопросам будет считаться полученным, если:

а) компетентный орган довел эти вопросы до сведения соответствующих кредиторов в соответствии с процедурами и сроками, установленными для этой цели в законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, или компетентным органом; и

б) компетентный орган не получил сообщений, содержащих возражения или достаточно выраженное несогласие по этим вопросам и направленных в соответствии с процедурами и сроками, установленными для этой цели в законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, или компетентным органом.

## **Е. Участники**

#### **Права и обязанности заинтересованных сторон**

19. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить права и обязанности ММП-должника, кредиторов и других заинтересованных сторон, в том числе наемных работников, если это применимо в соответствии с национальным законодательством, например:

а) право быть заслушанным и требовать рассмотрения любого вопроса в рамках упрощенного производства по делу о несостоятельности, который затрагивает их права, обязанности или интересы; (См. рекомендации 137 и 138 Руководства.)

б) право принимать участие в упрощенном производстве по делу о несостоятельности и получать информацию, относящуюся к этому производству, от компетентного органа при условии надлежащей защиты коммерческой, конфиденциальной или частной информации; (См. рекомендации 108, 111 и 126 Руководства.)

с) в случае должника, являющегося индивидуальным предпринимателем — право должника сохранять активы, исключенные из имущественной массы по закону. (См. рекомендацию 109 Руководства.)

#### **Обязанности должника**

20. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить обязанности ММП-должника, которые должны возникать после открытия производства и сохраняться в течение всего хода производства. Эти обязанности должны включать в себя следующее:

а) сотрудничать с компетентным органом и оказывать ему помощь в выполнении им его функций, в том числе, если это применимо, в установлении эффективного контроля над имущественной массой, где бы она ни находилась, и коммерческой документацией, а также содействовать возвращению активов или сотрудничать по этому вопросу;

- б) представлять точную, надежную и полную информацию о своем финансовом положении и состоянии дел при условии предоставления должнику достаточного времени для сбора необходимой информации, с помощью, когда это необходимо, компетентного органа, включая независимого специалиста, когда он назначен, и при условии надлежащей защиты коммерческой, конфиденциальной и частной информации;
- с) направлять уведомление об изменении обычного местожительства или места нахождения предприятия;
- д) соблюдать условия графика ликвидации или плана реорганизации; и
- е) в повседневной деятельности предприятия принимать иные меры для должного учета интересов кредиторов и других заинтересованных сторон.

(См. рекомендации 110 и 111 Руководства.)

#### **Защита прав и интересов наемных работников в рамках упрощенного производства по делу о несостоятельности**

21. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее компетентный орган обеспечить, чтобы все требования законодательства о несостоятельности и другого законодательства, применимого в рамках производства по делам о несостоятельности, касающиеся защиты прав и интересов наемных работников в случае несостоятельности, соблюдались при упрощенном производстве по делу о несостоятельности. Такие требования могут включать, в частности, требование о том, чтобы наемные работники ММП-должника получали, непосредственно или через своих представителей, надлежащую информацию об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности и по всем возникающим в результате этого производства вопросам, затрагивающим условия их найма и их права.

### **Ф. Право на участие в процедурах, подача заявления и открытие производства**

#### **Право на участие в процедурах**

22. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить критерии, которым должны соответствовать должники, с тем чтобы иметь право на участие в упрощенном производстве по делу о несостоятельности, сведя их количество к минимуму, и оговорить, при каких условиях кредиторы отвечающих установленным критериям должников могут также ходатайствовать об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности в отношении этих должников. (См. рекомендации 8, 9 и 14–16 Руководства.)

#### **Критерии и процедуры открытия производства**

23. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует:

- а) установить прозрачные, четкие и простые критерии и процедуры для открытия упрощенного производства по делу о несостоятельности;
- б) создать возможности для подачи и рассмотрения заявлений об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности оперативным, действенным и эффективным с точки зрения затрат образом; и
- с) установить гарантии для защиты должников, кредиторов и других заинтересованных сторон, включая наемных работников, от злоупотребления процедурой подачи заявления.

(См. текст, предшествующий рекомендации 14 Руководства.)

## **Открытие производства по заявлению должника**

### *Подача заявления*

24. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует разрешить отвечающим установленным критериям должникам подавать заявление об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности на ранней стадии возникновения финансовых трудностей без необходимости представления доказательств факта неплатежеспособности. (См. рекомендацию 15 Руководства.)

### *Информация, подлежащая включению в заявление*

25. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить информацию, которую должник должен включать в свое заявление об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности, сведя к минимуму обязанность по раскрытию информации на этапе подачи заявления. Следует установить требование, обязывающее представлять точную, достоверную и полную информацию.

### *Дата фактического открытия производства*

26. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что в случае подачи заявления об открытии производства должником:

а) заявление об открытии производства приведет к автоматическому открытию упрощенного производства по делу о несостоятельности; или

б) компетентный орган незамедлительно вынесет определение о своей юрисдикции, а также о том, отвечает ли должник квалификационным критериям, и, в случае положительного ответа на эти вопросы, откроет упрощенное производство по делу о несостоятельности.

(См. рекомендацию 18 Руководства.)

## **Открытие производства по заявлению кредитора**

27. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что упрощенное производство по делу о несостоятельности может быть открыто по заявлению кредитора должника, который отвечает квалификационным критериям для упрощенного производства по делу о несостоятельности, при условии, что:

а) должнику незамедлительно направляется уведомление о подаче заявления;

б) должнику предоставляется возможность ответить на заявление путем его оспаривания, согласия с этим заявлением или обращения с просьбой открыть производство, отличное от производства, о котором ходатайствует кредитор; и

с) упрощенное производство по делу о несостоятельности того вида, который будет определен компетентным органом, открывается без согласия должника только после того, как будет установлено, что должник является несостоятельным.

(См. рекомендацию 19 Руководства.)

## **Отклонение заявления**

### *Возможные основания для отклонения заявления*

28. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что в тех случаях, когда решение об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности

принимается компетентным органом, компетентный орган отклоняет заявление, если он устанавливает, что:

- а) он не обладает юрисдикцией,
- б) заявитель не отвечает установленным критериям, или
- с) подача такого заявления представляет собой ненадлежащее использование упрощенного режима несостоятельности.

(См. рекомендацию 20 Руководства.)

#### *Незамедлительное уведомление об отклонении заявления*

29. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее компетентный орган незамедлительно направлять заявителю уведомление о своем решении отклонить заявление, а, если заявление было направлено кредитором, также и должнику. (См. рекомендацию 21 Руководства.)

#### *Возможные последствия отклонения заявления*

30. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует указать возможные последствия отклонения заявления, включая возможность открытия другого вида производства по делу о несостоятельности, если соблюдены изложенные в законодательстве о несостоятельности критерии для открытия такого другого вида производства по делу о несостоятельности.

#### *Возможность возложить на заявителя издержки и санкции*

31. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует предусмотреть право компетентного органа в том случае, если он отклоняет заявление об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности в соответствии с рекомендацией 28, возлагать, в надлежащих случаях, на заявителя издержки или санкции за подачу заявления. (См. рекомендацию 20 Руководства.)

#### **Уведомление об открытии производства**

32. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование о том, что:

а) компетентный орган должен направить уведомление об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности с помощью способов, надлежащих для обеспечения вероятности того, что соответствующая информация дойдет до сведения заинтересованных сторон; и

б) должник и все известные кредиторы должны быть уведомлены компетентным органом об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности в индивидуальном порядке, если только компетентный орган не сочтет, что в соответствующих обстоятельствах было бы более уместно использовать какую-либо иную форму уведомления.

(См. рекомендации 23 и 24 Руководства.)

#### **Содержание уведомления об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности**

33. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что уведомление об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности должно содержать следующую информацию:



- a) дата фактического открытия упрощенного производства по делу о несостоятельности;
- b) информация, касающаяся установления моратория и его последствий;
- c) информация, касающаяся представления требований, или о том, что для проверки будет использоваться перечень требований, подготовленный должником;
- d) в случае, когда требуется представление требований кредиторами, — процедуры и сроки для их представления и подтверждения, а также последствия невыполнения этого требования (см. рекомендацию 51 ниже); и
- e) сроки направления возражений против открытия упрощенного производства по делу о несостоятельности (см. рекомендацию 34 ниже).

*(См. рекомендацию 25 Руководства.)*

#### **Возражение кредитора против открытия упрощенного производства по делу о несостоятельности**

34. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что кредиторы могут возражать против открытия упрощенного производства по делу о несостоятельности или определенного его вида или против открытия любого производства по делу о несостоятельности в отношении должника при условии, что они сделают это в течение срока, установленного законодательством о несостоятельности, как им это было указано компетентным органом в уведомлении об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности (см. рекомендации 32 и 33 выше).

#### **Возможные последствия для требований кредиторов, не уведомленных об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности**

35. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить последствия для требований кредиторов, не уведомленных об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности.

#### **Прекращение упрощенного производства по делу о несостоятельности после его открытия**

##### *Возможные основания прекращения производства*

36. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует разрешить компетентному органу прекращать производство, если после его открытия компетентный орган определит, например, что:

- a) производство является результатом ненадлежащего использования упрощенного режима несостоятельности; или
- b) заявитель не отвечает установленным критериям.

*(См. рекомендацию 27 Руководства.)*

##### *Незамедлительное уведомление о прекращении производства*

37. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует предусмотреть требование, обязывающее компетентный орган незамедлительно направлять уведомление о своем решении прекратить производство с помощью процедуры, которая использовалась для направления уведомления об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности. *(См. рекомендацию 29 Руководства.)*

*Возможные последствия прекращения производства*

38. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует указать возможные последствия прекращения производства, включая возможность открытия другого вида производства по делу о несостоятельности, если соблюдены изложенные в законодательстве о несостоятельности критерии для открытия такого другого вида производства по делу о несостоятельности.

*Возможность возложить на заявителя издержки и санкции*

39. В случае прекращения производства в законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует разрешить компетентному органу возложить, в надлежащих случаях, на заявителя издержки или санкции в связи с открытием производства. (См. рекомендацию 28 Руководства.)

**Г. Уведомления и извещения****Процедуры направления уведомлений**

40. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее компетентный орган направлять уведомления, касающиеся упрощенного производства по делу о несостоятельности, и использовать для этой цели упрощенные и эффективные с точки зрения затрат процедуры. (См. рекомендации 22 и 23 Руководства.)

**Индивидуальное уведомление**

41. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее компетентный орган в индивидуальном порядке уведомлять должника и любого известного кредитора о всех вопросах, по которым требуется их одобрение, если только компетентный орган не сочтет, что с учетом обстоятельств было бы более уместно использовать какую-либо иную форму извещения. (См. рекомендацию 24 Руководства.)

**Надлежащие способы направления уведомлений**

42. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что способы направления уведомления должны быть надлежащими для обеспечения вероятности того, что соответствующая информация дойдет до сведения предполагаемых заинтересованных сторон. (См. рекомендацию 23 Руководства.)

**Н. Образование, защита и сохранение имущественной массы в делах о несостоятельности****Образование имущественной массы**

43. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует определить:

а) активы, которые будут образовывать имущественную массу в деле о несостоятельности, включая активы должника, активы, приобретенные после открытия упрощенного производства по делу о несостоятельности, и активы, возвращаемые в результате расторжения сделок или каких-либо иных действий; (См. рекомендацию 35 Руководства.)

б) в тех случаях, когда ММП-должник является индивидуальным предпринимателем, активы, исключаемые из имущественной массы, которые могут быть удержаны ММП-должником (см. рекомендацию 19(с) выше). (См. рекомендации 38 и 109 Руководства.)

#### **Нераскрытые или сокрытые активы**

44. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что любые нераскрытые или сокрытые активы составляют часть имущественной массы в деле о несостоятельности.

#### **Дата образования имущественной массы**

45. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что датой образования имущественной массы является дата фактического открытия упрощенного производства по делу о несостоятельности. (См. рекомендацию 37 Руководства.)

#### **Расторжение сделок в контексте упрощенного производства по делу о несостоятельности**

46. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует обеспечить возможность своевременного и эффективного использования имеющихся в законодательстве о несостоятельности механизмов расторжения сделок<sup>4</sup> в целях максимального увеличения поступлений в рамках упрощенного производства по делу о несостоятельности. Компетентному органу следует разрешить преобразовывать упрощенное производство по делу о несостоятельности в другой вид производства по делу о несостоятельности, когда это требуется для проведения процедур расторжения сделок.

#### **Мораторий**

##### *Сфера действия и продолжительность моратория*

47. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что мораторий вводится в момент открытия упрощенного производства по делу о несостоятельности и продолжается в течение всего производства, если только: а) компетентный орган не отменяет или не приостанавливает его действие по собственной инициативе или по просьбе любой заинтересованной стороны; или б) если только компетентный орган не предоставляет по просьбе любой заинтересованной стороны освобождение от моратория. В законодательстве должны быть четко указаны любые исключения из сферы применения моратория. (См. рекомендации 46, 47, 49 и 51 Руководства.)

##### *Права, на которые действие моратория не распространяется*

48. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что мораторий не затрагивает:

а) право на возбуждение индивидуальных исков или процессуальных действий, когда это необходимо для сохранения требования к должнику;

б) право обеспеченного кредитора — по представлению ходатайства, поданного компетентному органу — на защиту стоимости актива (активов), в котором (которых) он имеет обеспечительный интерес;

<sup>4</sup> См. рекомендации 87–99 Руководства.

с) право третьей стороны — по представлению ходатайства, поданного компетентному органу — на защиту стоимости своего (своих) актива (активов), находящегося (находящихся) во владении должника; и

d) право любой заинтересованной стороны просить компетентный орган предоставить освобождение от моратория. (См. рекомендации 47, 50, 51 и 54 Руководства.)

## I. Режим требований кредиторов

### **Требования, которые будут затрагиваться упрощенным производством по делу о несостоятельности**

49. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует указать требования, которые будут затрагиваться упрощенным производством по делу о несостоятельности и в число которых должны быть включены требования обеспеченных кредиторов, а также указать требования, которые не будут затрагиваться упрощенным производством по делу о несостоятельности. (См. рекомендации 171 и 172 Руководства.)

### **Признание требований на основе перечня кредиторов и требований, подготовленного должником**

50. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, можно установить требование, обязывающее должника составить перечень кредиторов и требований, при необходимости с помощью компетентного органа или независимого специалиста, если только обстоятельства дела не будут оправдывать решение компетентного органа самостоятельно подготовить такой перечень при помощи должника или возложить эту задачу на независимого специалиста. В законодательстве следует оговорить, что:

a) компетентный орган должен довести подготовленный таким образом перечень до сведения всех включенных в этот перечень кредиторов для проведения проверки, указав сроки для направления компетентному органу любых возражений в отношении этого перечня или связанных с ним соображений, вызывающих обеспокоенность;

b) в отсутствие любых возражений или вызывающих обеспокоенность соображений, которые были бы доведены до сведения, как это уместно, компетентного органа или независимого специалиста в установленные сроки, требования считаются неоспариваемыми и признанными на основании перечня;

c) в случае получения возражений или соображений, вызывающих обеспокоенность, компетентный орган принимает меры в отношении оспариваемого (оспариваемых) требования (требований) (см. рекомендацию 54 ниже).

(См. рекомендации 110(b)(v) и 170 Руководства.)

### **Представление требований кредиторами**

51. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует разрешить компетентному органу, когда это оправдано обстоятельствами дела, требовать от кредиторов представления их требований компетентному органу с указанием оснований и суммы требования. В законодательстве следует в таком случае установить следующие требования:

a) компетентный орган в уведомлении об открытии упрощенного производства по делу о несостоятельности (см. рекомендации 32 и 33 выше) или в отдельном уведомлении обязан указать процедуры и сроки для представления требований и последствия непредставления требований в соответствии с этими процедурами и сроками;

б) предоставить кредиторам разумный срок для направления своих требований в оперативном порядке;

с) свести к минимуму формальности, связанные с представлением требований, и предоставить возможность использования для этой цели электронных средств, когда это позволяют информационно-коммуникационные технологии государства и в соответствии с другим применимым законодательством этого государства.

(См. рекомендации 169, 170, 174 и 175 Руководства.)

#### **Признание или отклонение требований**

52. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует разрешить компетентному органу:

а) признавать или отклонять любые требования, полностью или частично;

б) специальным образом проверять требования связанных с должником лиц или применять к ним специальный режим, полностью или частично; и

с) определять долю требования обеспеченного кредитора, которая обеспечена, и необеспеченную долю путем оценки обремененных активов.

(См. рекомендации 177, 179 и 184 Руководства.)

#### **Незамедлительное уведомление об отклонении требований или о проведении специальной проверки или применении специального режима**

53. Для случаев, когда требование должно быть отклонено или когда оно подлежит специальной проверке или в его отношении должен применяться специальный режим, в законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее компетентный орган незамедлительно направлять соответствующему кредитору уведомление о таком решении и причинах его принятия с указанием срока, в течение которого кредитор может обратиться с просьбой о пересмотре этого решения. (См. рекомендации 177 и 181 Руководства.)

#### **Режим оспариваемых требований**

54. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует разрешить заинтересованной стороне оспаривать любое требование как до, так и после признания и ходатайствовать о пересмотре этого требования. В законодательстве следует предусмотреть для компетентного органа или другого компетентного государственного учреждения полномочия, позволяющие ему пересматривать оспариваемое требование и выносить определение относительно его режима, в том числе посредством разрешения продолжить производство в отношении неоспариваемых требований. (См. рекомендацию 180 Руководства.)

#### **Последствия признания**

55. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить последствия признания требования, в частности предоставление кредитору, требование которого было признано, права участвовать в упрощенном производстве по делу о несостоятельности, быть заслушанным, участвовать в распределении и быть учтенным в зависимости от суммы и категории требования для определения достаточности выраженного несогласия и установления приоритета, на который имеет право требование кредитора. (См. рекомендацию 183 Руководства.)

## **Ж. Особенности упрощенного ликвидационного производства**

## **Решение относительно надлежащей процедуры**

56. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее компетентный орган после открытия упрощенного ликвидационного производства незамедлительно выносить определение по вопросу о том, будут ли в рамках этого производства осуществляться продажа и отчуждение активов имущественной массы и распределение поступлений среди кредиторов:

а) для случаев, когда выносится определение о том, что продажа и отчуждение активов имущественной массы и распределение поступлений среди кредиторов будут осуществляться, в законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее подготавливать, направлять извещение и утверждать график ликвидации (см. рекомендации 57–64 ниже);

б) для случаев, когда выносится определение о том, что продажа и отчуждение активов имущественной массы и распределение поступлений среди кредиторов осуществляться не будут, в законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее компетентный орган закрывать упрощенное ликвидационное производство (см. рекомендации 65–67 ниже).

## **Процедура продажи и отчуждения активов и распределения поступлений**

### *Подготовка графика ликвидации*

57. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, можно установить требование, обязывающее компетентный орган подготовить график ликвидации, если обстоятельства дела не будут оправдывать возложение задачи по подготовке графика ликвидации на должника, независимого специалиста или другое лицо.

### *Срок, отводимый для подготовки графика ликвидации*

58. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить максимальный срок для подготовки графика ликвидации после открытия упрощенного ликвидационного производства, который должен быть коротким, и предоставить компетентному органу полномочия, позволяющие устанавливать более сжатый срок, если это оправдывают обстоятельства дела. В законодательстве следует оговорить, что любой устанавливаемый компетентным органом срок должен быть доведен до сведения лица, ответственного за подготовку графика ликвидации, и (других) известных заинтересованных сторон.

### *Минимальное содержание графика ликвидации*

59. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить содержание графика ликвидации, сведя его к минимуму, и, в частности, включить положение, согласно которому в графике ликвидации следует:

а) указать сторону, ответственную за реализацию активов имущественной массы;

б) перечислить активы должника с указанием тех, на которые распространяются обеспечительные интересы;

с) указать способы реализации активов (публичный аукцион или частная продажа или другие способы);

д) перечислить суммы и приоритеты признанных требований; и

- е) указать сроки и метод распределения поступлений от реализации активов.

*Уведомление всех известных заинтересованных сторон о графике ликвидации*

60. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее компетентный орган направить уведомление о графике ликвидации всем известным заинтересованным сторонам с указанием короткого срока для выражения любых возражений против графика ликвидации.

*Предварительное рассмотрение графика ликвидации компетентным органом*

61. Если график ликвидации составляет лицо, не являющееся компетентным органом, в законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее компетентный орган, прежде чем уведомлять о графике ликвидации, рассмотреть график ликвидации, чтобы удостовериться в его соответствии законодательству, а если он не соответствует законодательству, внести любые необходимые изменения в график ликвидации для обеспечения его соответствия законодательству.

*Утверждение графика ликвидации*

62. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее компетентный орган утвердить график ликвидации, если не поступает никаких возражений в его отношении в течение установленного срока и у компетентного органа нет других оснований для отклонения графика ликвидации.

*Режим возражений*

63. В том случае, когда заявлено возражение, в законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует разрешить компетентному органу либо изменять график ликвидации, либо утверждать его без изменений, либо преобразовывать это производство в другой вид производства по делу о несостоятельности.

*Незамедлительное распределение поступлений в соответствии с законодательством о несостоятельности*

64. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее проводить распределение незамедлительно и в соответствии с законодательством о несостоятельности. (См. рекомендацию 193 Руководства.)

**Процедура, не связанная с продажей или отчуждением активов и распределением поступлений**

*Уведомление о решении о проведении закрытия производства*

65. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее компетентный орган незамедлительно уведомлять должника, всех известных кредиторов и других известных заинтересованных сторон о вынесенном им определении, согласно которому в рамках производства не будет проводиться продажи и отчуждения активов имущественной массы и не будет проводиться распределения поступлений среди кредиторов, и о принятом им решении о проведении закрытия производства. В законодательстве следует установить требование, согласно которому в уведомлении необходимо: а) изложить основания для вынесения такого определения и перечень кредиторов, активов и пассивов

должника; и б) указать короткий срок для выражения любых возражений против этого решения.

*Решение закрыть производство при отсутствии возражений*

66. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее компетентный орган, при отсутствии каких-либо возражений против его решения о проведении закрытия производства, закрыть производство<sup>5</sup>.

*Режим возражений*

67. Для случаев, когда компетентному органу поступают возражения против его решения о проведении закрытия производства, в законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует разрешить компетентному органу приступать к проверке оснований для такого возражения, по результатам которой компетентный орган может постановить следующее:

- а) отменить свое решение и открыть упрощенное ликвидационное производство, предусматривающее продажу и отчуждение активов и распределение поступлений;
- б) преобразовать упрощенное ликвидационное производство в другой вид производства по делу о несостоятельности; или
- с) закрыть производство<sup>6</sup>.

## **К. Особенности упрощенного реорганизационного производства**

### **Подготовка плана реорганизации**

68. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует разрешить компетентному органу назначать при необходимости независимого специалиста для оказания помощи должнику в подготовке плана реорганизации или принимать решение о том, что обстоятельства дела оправдывают поручение подготовки плана независимому специалисту.

### **Срок, отводимый для предложения плана реорганизации**

69. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить максимальный срок, отводимый для предложения плана реорганизации после открытия упрощенного реорганизационного производства, и уполномочить компетентный орган, когда это оправдывают обстоятельства дела, устанавливать более короткий срок при условии обеспечения возможности его продления до максимального срока, указанного в законодательстве. (См. рекомендацию 139 Руководства.)

### **Уведомление о сроке, установленном для предложения плана реорганизации**

70. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее компетентный орган направить уведомление об установленном им сроке для

---

<sup>5</sup> Ожидается, что компетентный орган примет решение об освобождении от обязательств не позднее, чем в момент закрытия производства, даже если само освобождение от обязательств может вступить в силу позже, например, после истечения периода мониторинга или выполнения плана погашения задолженности. О соответствующих рекомендациях по освобождению от обязательств см. раздел L.

<sup>6</sup> То же.



предложения плана реорганизации лицу, ответственному за подготовку плана реорганизации, и (другим) заинтересованным сторонам.

#### **Последствия непредставления плана реорганизации в установленный срок**

71. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что, если план реорганизации не представлен в установленные срок, неплатежеспособный должник считается приступившим к ликвидационному производству, в то время как производство в отношении платежеспособного должника прекращается. (См. рекомендацию 158(a) Руководства.)

#### **Альтернативный план**

72. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, может быть предусмотрена возможность представления кредиторами альтернативного плана. В тех случаях, когда в законодательстве предусматривается такая возможность, в нем следует также оговорить условия и сроки для осуществления такого варианта.

#### **Содержание плана реорганизации**

73. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить минимальное содержание плана, включая следующее:

- a) перечень активов должника с указанием тех, на которые распространяются обеспечительные интересы;
- b) условия плана;
- c) перечень кредиторов и предусмотренный в плане режим в отношении каждого кредитора (например, размер причитающейся суммы и сроки платежей, если они предусмотрены);
- d) сравнение режима, предоставляемого кредиторам в соответствии с планом, с тем, что они получили бы в противном случае при ликвидации; и
- e) предлагаемые способы осуществления плана.

(См. рекомендации 143(d) и 144 Руководства.)

#### **Уведомление всех известных заинтересованных сторон о плане реорганизации**

74. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, можно установить требование, обязывающее компетентный орган или независимого специалиста удостовериться в соответствии плана реорганизации процедурным требованиям, предусмотренным в законодательстве, а после внесения в него любых изменений, требуемых для обеспечения такого соответствия, уведомить об этом плане все известные заинтересованные стороны, с тем чтобы они могли представить возражения или выразить несогласие с предлагаемым планом. В уведомлении следует разъяснить последствия отсутствия возражений и отсутствия выражения несогласия и указать срок для выражения любых возражений или несогласия в отношении плана.

#### **Последствия плана для кредиторов, не получивших уведомление**

75. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что кредитор, права которого изменяются или затрагиваются планом, не обязан придерживаться условий плана, если только этому кредитору не была предоставлена возможность выразить несогласие с одобрением плана. (См. рекомендацию 146 Руководства.)

## **Одобрение плана реорганизации кредиторами**

### *Неоспариваемый план реорганизации*

76. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что план считается одобренным кредиторами, если выполнены требования, предусмотренные в рекомендации 18.

### *Оспариваемый план*

77. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует:

- a) разрешить внесение изменений в план с целью снятия возражений или достаточно выраженного несогласия в отношении плана;
- b) установить короткий срок для внесения изменений и препровождения измененного плана всем известным заинтересованным сторонам;
- c) установить требование, обязывающее компетентный орган препровождать любой измененный план всем известным заинтересованным сторонам с указанием короткого срока для выражения любых возражений или несогласия в отношении измененного плана;
- d) установить требование, обязывающее компетентный орган прекратить упрощенное реорганизационное производство в отношении платежеспособного должника или преобразовать упрощенное реорганизационное производство в упрощенное ликвидационное производство в отношении неплатежеспособного должника, i) если изменение первоначального плана в целях снятия возражений или достаточно выраженного несогласия не представляется возможным или ii) если до сведения компетентного органа в установленный срок доводится возражение или достаточно выраженное несогласие в отношении измененного плана; и
- e) оговорить, что измененный план является одобренным кредиторами, если компетентный орган в установленный срок не получает возражений или достаточно выраженного несогласия в отношении измененного плана.

*(См. рекомендации 155, 156 и 158 Руководства.)*

## **Утверждение плана компетентным органом**

78. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует установить требование, обязывающее компетентный орган утверждать план, который одобрен кредиторами. В соответствии с этим требованием перед тем, как утверждать план, компетентный орган должен удостовериться в том, что процедура одобрения кредиторами была проведена надлежащим образом, в том, что кредиторам согласно плану будет причитаться по меньшей мере такая же сумма, которая причиталась бы им при ликвидации, если только они не дали прямого согласия на ухудшение режима, и в том, что план не содержит положений, противоречащих законодательству. *(См. рекомендацию 152 Руководства.)*

## **Оспаривание утвержденного плана**

79. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует разрешить оспаривание утвержденного плана на основании мошенничества. В законодательстве следует оговорить:

- a) срок подачи такого ходатайства об оспаривании, рассчитываемый с момента выявления факта мошенничества;
- b) сторону, которая может подавать такое ходатайство об оспаривании;

с) необходимость заслушивания такого ходатайства соответствующим апелляционным органом; и

d) возможность преобразования упрощенного реорганизационного производства в упрощенное ликвидационное производство или другой вид производства по делу о несостоятельности, если утвержденный план будет успешно оспорен.

(См. рекомендации 154 и 158(d) Руководства.)

#### **Внесение изменений в план**

80. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует разрешить внесение в план изменений и оговорить:

a) стороны, которые могут предлагать изменения;

b) момент, в который могут быть внесены изменения в план, в том числе в период времени между представлением и одобрением плана и в ходе его осуществления, а также механизм направления изменений компетентному органу; и

c) механизм одобрения изменений для внесения в утвержденный план, который должен предусматривать, в частности, направление компетентным органом всем заинтересованным сторонам, затрагиваемым этими изменениями, уведомления о предлагаемых изменениях, одобрение изменений этими сторонами, утверждение измененного плана компетентным органом и последствия в случае неполучения одобрения предложенных изменений. (См. рекомендации 155 и 156 Руководства.)

#### **Надзор за выполнением плана**

81. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, можно поручить надзор за выполнением плана компетентному органу или независимому специалисту, как это уместно. (См. рекомендацию 157 Руководства.)

#### **Последствия невыполнения плана**

82. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что в случае существенного нарушения должником условий плана или его неспособности выполнить этот план компетентный орган может по собственной инициативе или по запросу любой заинтересованной стороны:

a) преобразовать упрощенное реорганизационное производство в упрощенное ликвидационное производство или в другой вид производства по делу о несостоятельности;

b) закрыть упрощенное реорганизационное производство, и заинтересованные стороны могут реализовать свои законные права;

c) в случае закрытия — вновь открыть упрощенное реорганизационное производство;

d) в случае закрытия — открыть упрощенное ликвидационное производство; или

e) предоставить любой другой надлежащий вид защиты.

(См. рекомендации 158(e) и 159 Руководства.)

#### **Преобразование упрощенной реорганизации в ликвидацию**

83. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует предусмотреть, что в любой момент в

ходе упрощенного реорганизационного производства компетентный орган, по своей собственной инициативе или по просьбе заинтересованной стороны или независимого специалиста, если он назначен, может принять решение о том, что производство прекращается и преобразуется в ликвидацию, если компетентный орган определяет, что должник является неплатежеспособным и не имеет перспектив для жизнеспособной реорганизации. Если компетентный орган рассматривает преобразование в ликвидацию до представления плана реорганизации, компетентному органу следует учитывать тот срок, который необходим для подготовки и представления плана реорганизации (см. рекомендации 69 и 70 выше), и при принятии решения может проконсультироваться с независимым специалистом, если таковой был назначен.

## **L. Освобождение от обязательств**

### **Освобождение от обязательств в рамках упрощенного ликвидационного производства**

#### *Решение об освобождении от обязательств*

84. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить, что в рамках упрощенного ликвидационного производства освобождение от обязательств должно предоставляться в оперативном порядке.

#### *Освобождение от обязательств, обусловленное истечением срока мониторинга*

85. В тех случаях, когда законодательство о несостоятельности предусматривает, что освобождение от обязательств не может быть предоставлено до истечения оговоренного срока после открытия производства по делу о несостоятельности, в течение которого от должника ожидается сотрудничество с компетентным органом («срок мониторинга»), в законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует:

- a) установить максимальную продолжительность срока мониторинга, который должен быть коротким;
- b) разрешить компетентному органу устанавливать более короткую продолжительность срока мониторинга с учетом каждого конкретного дела;
- c) оговорить, что по истечении срока мониторинга должника следует освобождать от обязательств по решению компетентного органа, если он не совершал мошеннических действий и сотрудничал с компетентным органом при исполнении своих обязательств согласно законодательству о несостоятельности. (См. рекомендацию 194 Руководства.)

#### *Освобождение от обязательств, обусловленное выполнением плана погашения задолженности*

86. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, можно оговорить, что полное освобождение от обязательств может быть обусловлено выполнением плана погашения задолженности. В этом случае в нем следует разрешить компетентному органу оговаривать продолжительность срока для выполнения плана погашения задолженности («период освобождения от обязательств») и установить требование, согласно которому процедуры освобождения от обязательств должны предусматривать проведение компетентным органом проверки на предмет того, что:

- a) до вступления плана погашения задолженности в силу — обязательства по погашению задолженности отражают положение индивидуального предпринимателя и соразмерны его располагаемому доходу и активам в течение

периода освобождения от обязательств, с учетом справедливого интереса кредиторов; и

б) после истечения периода освобождения от обязательств — индивидуальный предприниматель выполнил свои обязательства по погашению задолженности в соответствии с планом погашения, в результате чего индивидуальный предприниматель освобождается от обязательств с момента подтверждения компетентным органом выполнения должником плана погашения задолженности.

### **Освобождение от обязательств в рамках упрощенного реорганизационного производства**

87. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, можно оговорить, что полное освобождение от обязательств в рамках упрощенной реорганизации обусловлено успешным выполнением плана реорганизации и немедленно вступает в силу с момента подтверждения компетентным органом его выполнения.

### **Общие положения**

#### *Условия освобождения от обязательств*

88. В тех случаях, когда в законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, оговаривается, что освобождение ММП-должника от обязательств может быть обусловлено выполнением тех или иных условий, такие условия следует свести к минимуму и четко указать в законодательстве о несостоятельности. (См. рекомендацию 196 Руководства.)

#### *Исключения из режима освобождения от обязательств*

89. В тех случаях, когда в законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, оговаривается, что исключаются некоторые долги из режима освобождения от обязательств, такие долги следует свести к минимуму и четко указать в законодательстве о несостоятельности. (См. рекомендацию 195 Руководства.)

#### *Критерии для отказа в освобождении от обязательств*

90. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить критерии для отказа в освобождении от обязательств, сведя эти критерии к минимуму.

#### *Критерии для отмены решения об освобождении от обязательств*

91. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить критерии для отмены решения об освобождении от обязательств. В частности, в нем можно указать, что решение об освобождении от обязательств отменяется в том случае, когда оно было получено мошенническим путем. (См. рекомендацию 194 Руководства.)

## **М. Закрытие производства**

92. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует оговорить минимальные и простые процедуры закрытия упрощенного производства по делу о несостоятельности. (См. рекомендации 197 и 198 Руководства.)

## **Н. Режим личных гарантий; процедурная консолидация и координация**

### **Режим личных гарантий**

93. В рамках упрощенного режима несостоятельности следует предусмотреть, в том числе посредством процедурной консолидации или координации взаимосвязанных производств, режим личных гарантий, предоставляемых для коммерческих нужд ММП-должника индивидуальными предпринимателями, владельцами ММП с ограниченной ответственностью или членами их семей.

### **Процедурная консолидация или координация взаимосвязанных производств по делам о несостоятельности предприятий, потребителей и физических лиц**

#### *Распоряжения о процедурной консолидации и координации*

94. Законодательство о несостоятельности может содержать требования о процедурной консолидации или координации взаимосвязанных производств по делам о несостоятельности предприятий, потребителей и физических лиц в целях комплексного урегулирования вопросов, связанных со смешением коммерческих, потребительских и личных долгов индивидуальных предпринимателей, владельцев ММП с ограниченной ответственностью и членов их семей. В законодательстве может быть оговорено, что в таких случаях компетентный орган или иной компетентный государственный орган, в зависимости от обстоятельств, может распорядиться о процедурной консолидации или координации взаимосвязанных производств по собственной инициативе или по просьбе любой заинтересованной стороны, которая может быть подана в момент подачи заявления об открытии производства по делу о несостоятельности или в любое последующее время.

#### *Изменение или прекращение действия распоряжения о процедурной консолидации или координации*

95. В законодательстве о несостоятельности следует оговорить, что распоряжение о процедурной консолидации или координации может быть изменено или его действие может быть прекращено при условии, что изменение или прекращение не будет затрагивать любые уже принятые в соответствии с этим распоряжением меры или решения. В тех случаях, когда в процессе вынесения распоряжения о процедурной консолидации или координации участвуют несколько государственных органов, эти органы могут предпринимать надлежащие шаги для согласования внесения изменений в порядок процедурной консолидации или координации или ее прекращения.

#### *Уведомление о процедурной консолидации и координации*

96. В законодательстве о несостоятельности следует установить требования в отношении направления уведомлений о ходатайствах и распоряжениях о процедурной консолидации или координации и об изменении или прекращении процедурной консолидации или координации, в том числе в отношении сферы охвата и содержания распоряжения, сторон, которым должно направляться уведомление, стороны, ответственной за направление уведомления, и содержания такого уведомления.

## **О. Преобразование одного вида производства в другой**

### **Условия для преобразования одного вида производства в другой**

97. В законодательстве о несостоятельности следует предусмотреть возможность преобразования одного вида производства в другой при надлежащих обстоятельствах и при соблюдении применимых квалификационных и других требований.

### **Процедуры преобразования одного вида производства в другой**

98. В законодательстве о несостоятельности следует предусмотреть процедуры для преобразования одного вида производства в другой, включая направление всем известным заинтересованным сторонам уведомления о преобразовании, а также механизмы по рассмотрению возражений против такого порядка действий.

### **Последствия преобразования одного вида производства в другой для финансирования после открытия производства**

99. В законодательстве о несостоятельности следует оговорить, что в тех случаях, когда упрощенное реорганизационное производство преобразуется в ликвидационное производство, любой приоритет, предоставленный финансированию после открытия упрощенного реорганизационного производства, должен признаваться и далее в рамках ликвидационного производства. *(См. рекомендацию 68 Руководства.)*

### **Другие последствия преобразования одного вида производства в другой**

100. В законодательстве о несостоятельности следует рассмотреть и другие последствия преобразования одного вида производства в другой, в том числе для предельных сроков принятия мер, моратория и других шагов, предпринимаемых в рамках производства, ставшего предметом преобразования. *(См. рекомендацию 140 Руководства.)*

## **P. Надлежащие гарантии и санкции**

101. В законодательстве о несостоятельности, предусматривающем упрощенный режим несостоятельности, следует предусмотреть соответствующие гарантии для предупреждения злоупотреблений упрощенным режимом несостоятельности и его ненадлежащего использования и разрешить применение санкций за злоупотребление упрощенным режимом несостоятельности или его ненадлежащее использование за невыполнение обязанностей, предусмотренных законодательством о несостоятельности, и за несоблюдение других положений законодательства о несостоятельности. *(См. рекомендации 20, 28 и 114 Руководства.)*

## **Q. Аспекты, связанные с этапом, предшествующим открытию производства**

### **Обязанности лиц, которые осуществляют контроль над ММП на этапе, предшествующем несостоятельности**

102. В законодательстве, касающемся несостоятельности, следует оговорить, что с того момента, когда лицам, осуществляющим контроль над коммерческими операциями, стало известно или должно было стать известно о неминуемости или неизбежности несостоятельности, они должны надлежащим образом учитывать интересы кредиторов и других заинтересованных сторон и принимать разумные меры на раннем этапе возникновения финансовых трудностей, с тем чтобы избежать несостоятельности, а в случае ее неизбежности — с тем чтобы свести к минимуму ее масштабы. Разумные меры могут предусматривать, в частности, следующее:

- a) оценка текущего финансового положения предприятия;
- b) обращение за профессиональными консультациями в надлежащих случаях;
- c) отказ от заключения предприятием таких видов сделок, которые могут подлежать расторжению, если только эти сделки не оправданы должным образом с коммерческой точки зрения;

- d) защита активов в целях максимизации стоимости ключевых активов и предотвращения их утраты;
- e) обеспечение учета интересов кредиторов и других заинтересованных сторон в рамках управленческой деятельности;
- f) рассмотрение возможности проведения неофициальных переговоров по реструктуризации задолженности с кредиторами; и
- g) подача заявления об открытии производства по делу о несостоятельности, если это требуется или является уместным.

(См. рекомендации 255, 256 и 257 Руководства.)

#### **Ранние механизмы спасения**

103. В качестве одного из способов содействия раннему спасению ММП государствам следует рассмотреть возможность создания механизмов предупреждения ММП о ранних признаках финансовых трудностей и повышения финансовой и деловой грамотности среди управляющих и владельцев ММП и содействия доступа к профессиональной консультативной помощи. Такие механизмы должны иметься в распоряжении и быть легкодоступными для ММП.

#### **Неофициальные переговоры по реструктуризации задолженности**

*Устранение препятствий для проведения неофициальных переговоров по реструктуризации задолженности*

104. С тем чтобы избежать несостоятельности ММП, государство может рассмотреть вопрос о выявлении и устранении препятствий для проведения неофициальных переговоров по реструктуризации задолженности.

*Включение стимулов для участия в неофициальных переговорах по реструктуризации задолженности*

105. Государство может рассмотреть возможность включения надлежащих стимулов для участия кредиторов, в том числе государственных органов и других заинтересованных сторон, в частности наемных работников, в неофициальных переговорах по реструктуризации задолженности.

*Институциональная поддержка при проведении неофициальных переговоров по реструктуризации задолженности*

106. Государство может, например, предусмотреть следующее:

- a) привлечение, при необходимости, компетентного публичного или частного органа для содействия проведению неофициальных переговоров по реструктуризации задолженности между кредиторами и должниками и между кредиторами;
- b) нейтральный форум для содействия переговорам и урегулированию спорных вопросов между должниками и кредиторами и между кредиторами; и
- c) механизмы для покрытия или снижения расходов на услуги, упомянутые в подпунктах (a) и (b) выше.

#### **Финансирование операций по спасению предприятия до открытия производства**

107. В законодательстве следует:

- a) облегчить и стимулировать получение ММП, оказавшимися в трудном финансовом положении, финансовых средств до открытия производства по делу о несостоятельности, с тем чтобы спасти предприятие и избежать несостоятельности;



- b) при условии надлежащей проверки уместности такого финансирования и защиты сторон, права которых могут быть затронуты предоставлением такого финансирования, обеспечить надлежащую защиту лиц, предоставляющих такое финансирование, в том числе, по меньшей мере, предоставив им более высокий приоритет по отношению к обычным необеспеченным кредиторам;
- c) обеспечить надлежащую защиту тем сторонам, права которых могут быть затронуты предоставлением такого финансирования.