

Изменения в отношении прав кредиторов в процедуре банкротства должника по договору синдицированного кредита

Игорь Горчаков, Партнер "Аллен энд Овери", Москва

21 сентября 2017 г.

Основные изменения Законопроекта в процедуре банкротства должника

1

предоставление кредиторам возможности осуществлять права в деле о банкротстве должника самостоятельно или через агентов

2

регулирование механизма осуществления прав кредиторов через кредитного агента (КА) и/или управляющего залогом (УЗ)

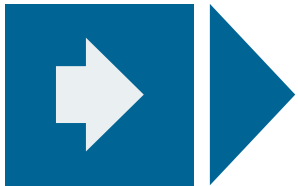
3

устранение правовой неопределенности в связи с использованием специальных счетов КА и УЗ

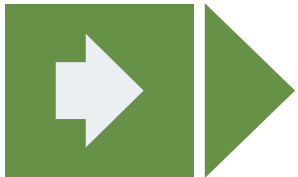
4

возможность обратиться с заявлением о признании должника банкротом по упрощенной процедуре для всех участников синдиката

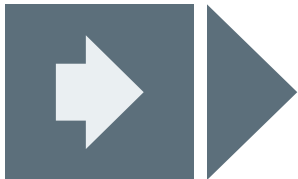
I. Самостоятельное осуществление кредиторами прав в деле о банкротстве должника



кредиторы – участники синдиката являются конкурсными кредиторами в деле о банкротстве должника и указываются в реестре кредиторов (наравне с КА и УЗ, при наличии)



кредиторы вправе самостоятельно подавать заявление о включении в реестр кредиторов, а не только через КА (при необеспеченном кредите) или УЗ (при обеспеченном кредите)



кредиторы – участники синдиката могут в любом случае осуществлять свои права в деле о банкротстве самостоятельно, а не только через КА или УЗ

Как заявить о самостоятельном осуществлении прав?



чтобы осуществлять свои права в деле о банкротстве самостоятельно, участник синдиката направляет соответствующее уведомление агенту и, после подачи агентом требования о включении в реестр, ходатайство в арбитражный суд

по необеспеченному кредиту уведомление (ходатайство) о самостоятельном осуществлении прав может быть подано в любой момент



по обеспеченному кредиту – только до вынесения арбитражным судом определения о включении требования УЗ в реестр требований кредиторов

Последствия самостоятельного осуществления прав



если участник синдиката самостоятельно осуществляет свои права в деле о банкротстве, общий размер требований оставшихся участников синдиката уменьшается на сумму требований такого кредитора

если синдицированный кредит обеспечен залогом, при самостоятельном осуществлении прав кредитора в деле о банкротстве:

- такой кредитор лишается статуса залогового кредитора и его требование становится необеспеченным; а
- залог, обеспечивающий требования оставшихся участников синдиката, сохраняется в первоначальном объеме



II. Осуществление прав кредиторов через КА и/или УЗ

при наличии КА и/или УЗ, он осуществляет права кредиторов – участников синдиката в банкротстве

в реестре требований кредиторов указывается, что участники синдиката действуют через соответствующего агента


процессуальные уведомления направляются конкурсным кредиторам через агента

агент использует специальный номинальный счет для зачисления и распределения средств, полученных в ходе банкротства, между участниками синдиката

после распределения денежных средств с номинального счета агент уведомляет арбитражного управляющего о размере требования каждого участника синдиката, которое остается непогашенным


действия агента могут быть оспорены кредиторами в порядке, предусмотренном Законопроектом

Когда кредитный агент и управляющий залогом представляют кредиторов одновременно:




если синдицированный кредит обеспечен залогом, то участники синдиката могут назначить КА и УЗ одновременно:


- КА – для расчетов
- УЗ – для управления обеспечением




в этом случае в реестре требований кредиторов указываются сведения об обоих агентах



если функции КА и УЗ осуществляет одно и то же лицо, процессуальные уведомления направляются только одному из них



после реализации заложенного имущества и прекращения полномочий УЗ, оставшиеся неудовлетворенными требования кредиторов могут быть предъявлены КА как необеспеченные



во избежание перемены лиц в деле о банкротстве, целесообразно назначать одно и то же лицо в качестве КА и УЗ

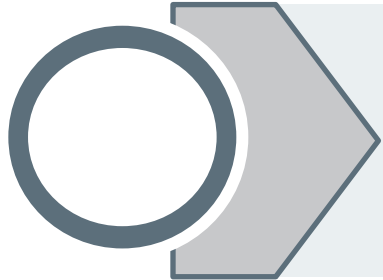
III. Специальные счета КА и УЗ



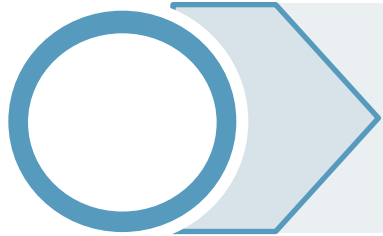
КА или УЗ открывает в банке отдельный номинальный счет, бенефициарами которого являются все участники синдиката, действующие через такого агента



номинальный счет агента предназначен только для удовлетворения требований участников синдиката



арбитражный управляющий перечисляет денежные средства, полагающиеся участникам синдиката, на номинальный счет агента



агент распределяет полученные денежные средства в соответствии с договором синдицированного кредита (и с соблюдением договорной очередности младших и старших кредиторов)

Вопросы?

Данные слайды подготовлены исключительно для целей проведения презентации. Сведения, приведенные в рамках презентации, не должны рассматриваться как какие-либо конкретные рекомендации, либо как основание для предоставления каких-либо конкретных рекомендаций без проверки первоначальных источников.

В настоящей презентации "Аллен энд Овери" означает фирму "Аллен энд Овери ЛЛП" и/или ее аффилированных лиц. Термин "партнер" означает участника "Аллен энд Овери ЛЛП", либо работника или консультанта "Аллен энд Овери ЛЛП", имеющего эквивалентный статус или квалификацию, либо лицо, имеющее эквивалентный статус в одном из аффилированных лиц "Аллен энд Овери ЛЛП".