**PRAWO RESTRUKTURYZACYJNE Cz. 7 – POSTĘPOWANIE O ZATWIERDZENIE UKŁADU ORAZ UPROSZCZONE POSTĘPOWANIE RESTRUKTURYZACYJNE**

1. **Zagadnienia ogólne**

Zgodnie z art. 2 ustawy Prawo restrukturyzacyjne restrukturyzacja może być przeprowadzona na drodze jednego z czterech uregulowanych w niej postępowaniach restrukturyzacyjnych:

1) postępowania o zatwierdzenie układu;

2) przyspieszonego postępowania układowego;

3) postępowania układowego;

4) postępowania sanacyjnego.

Postępowanie o zatwierdzenie układu jest spośród nich wszystkich postępowaniem najmniej sformalizowanym, a zatem najprostszym. Umożliwia ono zawarcie układu w wyniku samodzielnego zbierania głosów wierzycieli przez dłużnika, z minimalnym udziałem sądu. Dzięki temu dłużnik i wierzyciele uzyskają większą elastyczność w dochodzeniu do porozumienia i jednocześnie nie są uzależnieni od decyzji sądu, który zasadniczo włącza się w postepowanie dopiero na jego finalnym etapie, w celu zatwierdzenia układu przyjętego przez wierzycieli. Czynności mające na celu restrukturyzację zobowiązań dłużnika poprzez zawarcie układu z wierzycielami w postępowaniu tym prowadzone są zasadniczo poza sądem i w znacznym stopniu w sposób zależny od woli dłużnika, który wybiera osobę nadzorcy układu i zawiera z nim umowę, wskazuje (w granicach nakreślonych przez ustawę) dzień układowy, wyznaczający granicę pomiędzy wierzytelnościami objętymi i nieobjętymi układem, a także określa propozycje układowe.

W toku tego postępowania dłużnik, aż do zatwierdzenia układu nie jest chroniony przed wszczynaniem i prowadzeniem na wniosek wierzycieli postępowań egzekucyjnych. Zarazem zgodnie z art. 225 ust. 1 PR postanowienia umowy zastrzegające na wypadek złożenia wniosku o zatwierdzenie układu lub zatwierdzenia układu zmianę lub rozwiązanie stosunku prawnego, którego stroną jest dłużnik, są nieważne.

Postępowanie o zatwierdzenie układu przeznaczone jest zasadniczo dla dłużników – zarówno niewypłacalnych, jak i zagrożonych niewypłacalnością, którzy są w stanie uzyskać porozumienie z większością swoich wierzycieli bez udziału sądu. Może być ono prowadzone, jeżeli suma wierzytelności spornych uprawniających do głosowania nad układem nie przekracza 15% sumy wszystkich wierzytelności uprawniających do głosowania nad układem.

Postepowanie to jest instrumentem restrukturyzacji zobowiązań dłużnika, nie znajdującym swojego odpowiednika na gruncie PUN oraz wcześniejszych aktów prawnych. W istocie stanowi ono uregulowany i sformalizowany odpowiednik występujących w praktyce obrotu umów zawieranych przez dłużnika z wybranymi wierzycielami, określanych niejednokrotnie jako porozumienia restrukturyzacyjne.

Uproszczone postępowanie restrukturyzacyjne, opisane w pkt. 6, stanowiło szczególny tymczasowy rodzaj postępowania o zatwierdzenie układu wprowadzony na mocy przepisów ustawy z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami covid-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem covid-19 (t.j. Dz. U z 2022, poz. 171), określanej potocznie jako „tarcza 4.0”. Znajdowały  do niego zastosowanie przepisy dotyczące postępowania o zatwierdzenie układu ze zmianami wynikającymi z przepisów zawartych w Rozdziale 6 „Uproszczone postępowanie restrukturyzacyjne” ww. ustawy „tarcza 4.0”, obejmującym art. 15 – 25, które weszły w życie dnia 24.06.2020 r..

1. **Umowa z nadzorcą układu**

Zgodnie z art. 210 ust. 1 PR w celu przygotowania propozycji układowych, przeprowadzenia samodzielnego zbierania głosów i złożenia wniosku o zatwierdzenie układu dłużnik zawiera umowę o sprawowanie nadzoru nad przebiegiem postępowania z osobą spełniającą wymogi, o których mowa w art. 24 PR, która pełni funkcję nadzorcy układu. Zawarcie takiej umowy jest zatem niezbędnym elementem postępowania o zatwierdzenie układu – stanowiącym zarazem jego formalny początek (choć oczywiście nie wyklucza to prowadzenia już wcześniej przez dłużnika negocjacji z wierzycielami choćby w celu „wysondowania” ich stanowiska co do zawarcia układu i jego warunków). Rozpoczęcie postępowanie o zatwierdzenie układu nie wymaga zatem wydania przez sąd orzeczenia o otwarciu postępowania.

Zgodnie z art. 35 ust. 1 PR w postępowaniu o zatwierdzenie układu nadzorca układu jest wybierany przez dłużnika i pełni swoją funkcję na podstawie umowy zawartej z dłużnikiem. Osoba, która będzie pełniła funkcję nadzorcy układu wybierana jest zatem dowolnie przez dłużnika spośród osób spełniających wymogi z art. 24 PR. Może to być osoba fizyczna, która posiada pełną zdolność do czynności prawnych i licencję doradcy restrukturyzacyjnego wydawaną na zasadach i w trybie określonych w ustawie z dnia 15 czerwca 2007 r. o licencji doradcy restrukturyzacyjnego, albo spółka handlowa, której wspólnicy ponoszący odpowiedzialność za zobowiązania spółki bez ograniczenia całym swoim majątkiem albo członkowie zarządu reprezentujący spółkę posiadają taką licencję. Od 01.07.2021 r. obowiązuje również wymóg posiadania konta doradcy restrukturyzacyjnego w systemie teleinformatycznym obsługującym postępowanie sądowe. Osoba taka musi ponadto zawrzeć umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za szkody wyrządzone w związku z pełnieniem funkcji. Funkcji nadzorcy układu w konkretnym postepowaniu nie mogą jednak pełnić osoby wymienione w art. 24 ust. 2 PR (np. wierzyciel dłużnika, jego małżonek, pracownik, itp.). Zgodnie z art. 210 ust. 2, nadzorca układu pełni swoją funkcję od dnia zawarcia umowy, jeżeli sama umowa nie stanowi inaczej.

Jak wskazuje ustawodawca w uzasadnieniu ustawy umożliwienie dokonania przez dłużnika wyboru nadzorcy układu spośród osób posiadających licencję doradcy restrukturyzacyjnego, jest jednym z elementów systemu, który ma doprowadzić do wyselekcjonowania przez samych przedsiębiorców osób należycie sprawujących swoją funkcję i dających najlepszą gwarancję prawidłowego realizowania obowiązków.

Treść umowy o sprawowanie nadzoru nad przebiegiem postępowania jest kształtowana dowolnie przez strony – dłużnika i nadzorcę. Dotyczy to również wysokości wynagrodzenia należnego nadzorcy układu od dłużnika, które ustalane jest w umowie przez strony (a nie przez sąd restrukturyzacyjny i nie podlega kontroli sądu restrukturyzacyjnego. Z treści art. 35 ust. 2 PR, stanowiącego, że w umowie tej określa się wynagrodzenie nadzorcy układu wnosić moim zdaniem należy, że funkcja nadzorcy układu nie może być pełniona nieodpłatnie. Istnieje jednak w doktrynie stanowisko odmienne, uznające, że należy w tym zakresie stosować odpowiednio dotyczący umowy zlecenia art. 735 §1 KC, wprowadzający domniemanie odpłatności, jeżeli z umowy ani z okoliczności nie wynika, że przyjmujący zlecenie zobowiązał się wykonywać je bez wynagrodzenia.

Umowa o sprawowanie nadzoru nad przebiegiem postępowania wygasa w przypadku cofnięcia lub zawieszenia praw wynikających z licencji doradcy restrukturyzacyjnego oraz w przypadku śmierci nadzorcy układu lub utraty przez niego pełnej zdolności do czynności prawnych. Umowa wygasa również w przypadku, gdy w terminie dwóch tygodni od dnia jej zawarcia nadzorca układu nie zawrze umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej. W przypadku wygaśnięcia umowy z tych przyczyn, dłużnik musi niezwłocznie zawrzeć nową umowę z inną osobą spełniającą wymogi z art. 24 PR, w celu dalszego pełnienia przez nią funkcji nadzorcy układu.

Zgodnie z art. 37 ust. 1 PR w ramach sprawowanego nadzoru nadzorca układu może kontrolować czynności dłużnika dotyczące jego majątku, a także przedsiębiorstwo dłużnika, w tym sprawdzać, czy mienie dłużnika, które nie stanowi części przedsiębiorstwa, jest dostatecznie zabezpieczone przed zniszczeniem lub utratą. Jednak jak stanowi art. 36 ust. 1 PR zawarcie umowy z nadzorcą układu nie ogranicza dłużnika w zarządzie jego majątkiem.

Do czynności nadzorcy układu należy w szczególności:

1) sporządzenie planu restrukturyzacyjnego;

2) przygotowanie wspólnie z dłużnikiem propozycji układowych;

3) sporządzenie spisu wierzytelności oraz spisu wierzytelności spornych;

4) współpraca z dłużnikiem w zakresie sprawnego i zgodnego z prawem zbierania głosów przy zachowaniu praw wierzycieli;

5) złożenie sprawozdania o możliwości wykonania układu.

Zgodnie z art. 216 ust. 1 PR nadzorca układu udziela także wierzycielowi na jego żądanie informacji o sytuacji majątkowej dłużnika i możliwości wykonania układu w zakresie, który jest potrzebny do podjęcia racjonalnej ekonomicznie decyzji o głosowaniu za albo przeciw układowi.

Ponadto, na mocy art. 218 ust. 1 PR nadzorca układu informuje dłużnika na piśmie o niemożności zawarcia układu w trybie przewidzianym w niniejszym dziale niezwłocznie po stwierdzeniu, że suma wierzytelności spornych uprawniających do głosowania nad układem przekracza 15% sumy wierzytelności uprawniających do głosowania nad układem.

1. **Dzień układowy**

Po wyborze nadzorcy układu konieczne jest ustalenie przez dłużnika dnia układowego, w celu rozgraniczenia wierzytelności objętych układem od wierzytelności nim nie objętych. W pozostałych rodzajach postępowań restrukturyzacyjnych krąg wierzytelności objętych układem wyznaczany jest w oparciu o datę wydania przez sąd restrukturyzacyjny postanowienia o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego - układem objęte są te wierzytelności, które powstały przed otwarciem postępowania. W postępowaniu o zatwierdzenie układu przyjętego w wyniku samodzielnego zbierania głosów przez dłużnika, wobec braku postanowienia sądu o otwarciu postępowania układowego, konieczne było wprowadzenie innego sposobu rozgraniczenia wierzytelności. Temu celowi służyć ma właśnie dzień układowy, który pełni w tym postępowaniu analogiczną funkcję do dnia otwarcia postępowania w innych postępowaniach restrukturyzacyjnych.

Ustalenia dnia układowego dokonuje, jak już zaznaczono dłużnik, niezwłocznie po rozpoczęciu przez nadzorcę układu pełnienia swojej funkcji (art. 211 ust. 1 PR). Dłużnik nie ma przy tym całkowitej dowolności w wyznaczeniu tego dnia, gdyż musi się on mieścić w przedziale wyznaczonym w art. 211 ust. 2 PR, zgodnie z którym dzień układowy przypada nie wcześniej niż trzy miesiące i nie później niż dzień przed dniem złożenia wniosku o zatwierdzenie układu. Uprawnienia wierzycieli do głosowania nad układem oraz skutki przyjętego układu. określa się według stanu z dnia układowego, przy czym wierzytelności powstałe po dniu układowym nie są objęte układem.

Po ustaleniu dnia układowego nadzorca układu zakłada i prowadzi akta w systemie teleinformatycznym obsługującym postępowanie sądowe.

1. **Zbieranie głosów i przyjęcie układu**

W przypadku postępowania o zatwierdzenie układu, odmiennie niż w pozostałych postepowaniach restrukturyzacyjnych głosowanie nad układem nie jest, co do zasady, przeprowadzane w ramach zgromadzenia wierzycieli, lecz polega na sukcesywnym zbieraniu głosów poszczególnych wierzycieli, przy pomocy udostępnionych w systemie teleinformatycznym kart do głosowania, aż do uzyskania wymaganej przez ustawę większości oznaczającej przyjęcie układu. Formalne rozpoczęcie zbierania głosów jest możliwe po ustaleniu dnia układowego (choć możliwe jest prowadzenie przez dłużnika wcześniejszych negocjacji z wierzycielami). Wynika to z art. 212 PR, zgodnie z którym po ustaleniu dnia układowego nadzorca układu zbiera głosy wierzycieli (ust. 1). Wierzyciele oddają głos za pośrednictwem systemu teleinformatycznego obsługującego postępowanie sądowe, w którym nadzorca układu zamieszcza kartę do głosowania.

Na mocy art. 212 ust. 3 nadzorca układu może również zwołać zgromadzenie wierzycieli, do którego stosuje się odpowiednio przepisy o zgromadzeniu wierzycieli, w celu głosowania nad układem. Zgromadzeniu wierzycieli przewodniczy nadzorca układu. Z przebiegu zgromadzenia wierzycieli sporządza się protokół, utrwalając przebieg zgromadzenia za pomocą urządzenia rejestrującego dźwięk albo obraz i dźwięk oraz za pośrednictwem systemu teleinformatycznego obsługującego postępowanie sądowe, pod kierunkiem nadzorcy układu.

Zawartość karty do głosowania określona została w art. 213 ust. 1 PR, obejmując m. in. oznaczenie osoby dłużnika i wierzyciela, sumę wierzytelności objętych układem, wskazanie dnia układowego, pełną treść propozycji układowych z jednoznacznym wskazaniem, które z propozycji dotyczą głosującego wierzyciela. Karta do głosowania nie spełniająca wymogów określonych w ustawie jest nieważna. W oparciu o delegację ustawową zawartą w art. 213 ust. 4 PR Minister Sprawiedliwości określa, w drodze rozporządzenia, wzór karty do głosowania, mając na uwadze rodzaj informacji, których umieszczenie na karcie do głosowania jest niezbędne, oraz jej kompletność i czytelność. Aktualnie obowiązuje rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości w sprawie określenia wzoru karty do głosowania w postępowaniu o zatwierdzenie układu z dnia 17 grudnia 2015 r. (Dz.U. z 2015 r. poz. 2215).

Szczegółowy przebieg postępowania o zatwierdzenie układu zależy w znacznym stopniu od strategii przyjętej przez dłużnika. Pamiętać jednak należy, że zgodnie z art. 215 PR głos wierzyciela zachowuje ważność, o ile wniosek dłużnika o zatwierdzenie układu wpłynął do sądu przed upływem trzech miesięcy od dnia oddania głosu. Termin ten wyznacza zatem w praktyce okres, w którym dłużnik musi zebrać większość wymaganą do zawarcia układu.

Wierzyciele jeżeli uznają, że zawarte w karcie do głosowania informacje są niewystarczające do podjęcia decyzji, mają prawo otrzymania od nadzorcy układu informacji o sytuacji majątkowej dłużnika i możliwości wykonania układu. Jeżeli z jakichkolwiek powodów wierzyciel uzna, że procedura samodzielnego zbierania głosów odbywa się nieprawidłowo może złożyć nadzorcy układu pisemne zastrzeżenia co do zgodności z prawem przebiegu samodzielnego zbierania głosów lub wskazania innych okoliczności, które mogą mieć wpływ na zatwierdzenie układu. Nadzorca układu dołącza zastrzeżenia wierzycieli do sprawozdania składanego do sądu wraz z wnioskiem o zatwierdzenie układu.

Warto zaznaczyć, że głosy wierzycieli oddane w postępowaniu o zatwierdzenie układu nie wcześniej niż trzy miesiące przed dniem złożenia wniosku o otwarcie postępowania układowego lub sanacyjnego zachowują ważność w głosowaniu na zgromadzeniu wierzycieli w otwartym postępowaniu układowym lub sanacyjnym (dotyczy to w szczególności sytuacji, gdy zawarcie układu w postępowaniu o zatwierdzenie układu okazało się niemożliwe, albowiem suma wierzytelności spornych uprawniających do głosowania nad układem przekraczała 15% sumy wierzytelności uprawniających do głosowania nad układem), jeżeli zostały złożone do akt wraz z wnioskiem o otwarcie postępowania, niezależnie od daty, w jakiej odbędzie się zgromadzenie, o ile propozycje układowe w postępowaniu układowym lub sanacyjnym są nie mniej korzystne dla wierzycieli niż przedłożone im w postępowaniu o zatwierdzenie układu. Wierzyciela zawiadamianego o zgromadzeniu wierzycieli w celu głosowania nad układem informuje się, że w aktach znajduje się oddany przez niego głos, który będzie uznany za ważny, jeżeli nie złoży odmiennego oświadczenia.

1. **Zatwierdzenie układu**

Tak jak w przypadku innych postępowań restrukturyzacyjnych samo przyjęcie układu przez wierzycieli nie powoduje jeszcze powstania określonych w nim skutków prawnych w postaci restrukturyzacji zobowiązań dłużnika, gdyż konieczne jest jego zatwierdzenie przez sąd restrukturyzacyjny. Wniosek o zatwierdzenie układu składa dłużnik, przy czym może to uczynić osobiście lub przez pełnomocnika. Wymogi formalne wniosku określa art. 219 ust. 1 PR, zgodnie z którym wniosek o zatwierdzenie układu powinien zawierać:

1. imię i nazwisko dłużnika albo jego nazwę oraz numer PESEL albo numer w Krajowym Rejestrze Sądowym, a w przypadku ich braku – inne dane umożliwiające jego jednoznaczną identyfikację, miejsce zamieszkania albo siedzibę, adres, a gdy dłużnikiem jest spółka osobowa, osoba prawna albo inna jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – imiona i nazwiska reprezentantów, w tym likwidatorów, jeżeli są ustanowieni, a ponadto w przypadku spółki osobowej – imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania wspólników odpowiadających za zobowiązania spółki bez ograniczenia całym swoim majątkiem,
2. NIP, jeżeli dłużnik ma taki numer
3. propozycje układowe,
4. wynik głosowania ze wskazaniem liczby wierzycieli i sumy wierzytelności uprawniającej do głosowania oraz liczby wierzycieli i sumy wierzytelności przypadającej wierzycielom głosującym za układem, a jeżeli propozycje układowe przewidują podział wierzycieli na grupy – również liczby wierzycieli i sumy wierzytelności poszczególnych grup oraz liczby wierzycieli i sumy wierzytelności przypadających wierzycielom głosującym za układem w każdej grupie.

Do wniosku o zatwierdzenie układu dłużnik dołącza:

1) zebrane przez dłużnika karty do głosowania, wraz z odpisami lub wydrukami z rejestru i pełnomocnictwami koniecznymi dla wykazania uprawnienia do oddania głosu oraz informacją, czy w stosunku do wierzyciela nie zachodzą okoliczności wskazane w art. 116 PR (osoby nie mające prawa głosu w sprawach dotyczących układu), uszeregowane zgodnie z kolejnością przyjętą w spisie wierzytelności sporządzonym przez nadzorcę układu;

2) dowód wysłania co najmniej na trzy tygodnie przed dniem złożenia wniosku o zatwierdzenie układu informacji o sposobie głosowania z pouczeniem o sposobie uwierzytelnienia się w systemie teleinformatycznym obsługującym postępowanie sądowe i sposobie wypełnienia karty do głosowania lub zawiadomienia o terminie zgromadzenia wierzycieli wierzycielom, którzy nie oddali głosu;

3) otrzymane przez nadzorcę układu dowody doręczenia informacji i zawiadomień, o których mowa w pkt 2

4) sprawozdanie nadzorcy układu, zawierające elementy wskazane w art. 220 PR (m. in. ocenę zgodności z prawem przebiegu samodzielnego zbierania głosów wraz ze wskazaniem innych okoliczności, które mogą mieć wpływ na zatwierdzenie układu, ocenę możliwości wykonania układu, plan restrukturyzacyjny, sporządzony przez nadzorcę układu)

Realizując postulat szybkości postępowania restrukturyzacyjnego, ustawodawca w art. 233 ust. 1 PR wprowadza dla sądu restrukturyzacyjnego dwutygodniowy termin (instrukcyjny) na wydanie postanowienie w przedmiocie zatwierdzenia układu, liczony od dnia złożenia wniosku o zatwierdzenie układu. Od dnia wydania postanowienia w przedmiocie zatwierdzenia układu do dnia jego uprawomocnienia nadzorca układu wykonuje uprawnienia nadzorcy sądowego.