

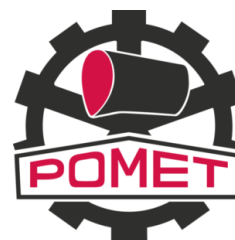
Kierunki rozwoju rynku restrukturyzacji zadłużenia. Edycja trzecia

BANKI W POSTĘPOWANIACH SANACYJNYCH

Refleksje doradcy restrukturyzacyjnego

*Andrzej Głowacki
DGA Centrum Sanacji Firm S.A.*

NASZE DOŚWIADCZENIE JAKO ZARZĄDCA I NADZORCA SĄDOWY



KLUCZOWE PROBLEMY POSTĘPOWAŃ RESTRUKTURYZACYJNYCH

1

Martwy zapis art. 26 ustawy Pr. Res

2

Wynagrodzenie doradcy restrukturyzacyjnego

3

Losowanie Sędziów i doradców

4

Jakość wniosków o otwarcie postępowania

5

Pre-pack is the best!

ART. 26 PrRes W PRAKTYCE

Nadzorca Sądowy informuje dłużnika o dostępnych dla niego źródłach finansowania.

Zarządca podejmuje działania w celu uzyskania dodatkowego źródła finansowania działalności dłużnika.

PARP

PFR

ARP

BANKI

FI/VC

ZARZĄDCA

WYNAGRODZENIE DORADCY RESTRUKTURYZACYJNEGO

Zgodnie z przepisami:

- 1. ZARZĄDCA** – 28 m-cy okres sprawowania funkcji, przejęty majątek dłużnika, ponad 50 pracowników, działający zakład, ponad 100 wierzycieli z kwotą ponad 100 mln zł.
WYNAGRODZENIE: 92.620 zł netto.
- 2. SYNDYK** – jeden obiekt 15,0 mln zł, zero pracowników, ponad 100 wierzycieli z kwotą ponad 100 mln zł.
WYNAGRODZENIE WSTĘPNE: 267.000 zł netto.
3. Wynagrodzenie Nadzorcy/Zarządcy jest przyznawane po prawomocnym zakończeniu postępowania rest. – czyli szansa wypłaty jest niewielka. Sąd jedno i trzy osobowy.

LOSOWANIE SĘDZIÓW I WYBÓR DORADCÓW RESTRUKTURYZACYJNYCH

1

Doradca restrukturyzacyjny po złożeniu ślubowania

„... w okresie 15 lat przed złożeniem wniosku o licencję doradcy restrukturyzacyjnego przez co najmniej 3 lata zarządzała majątkiem upadłego, przedsiębiorstwem lub jego wyodrębnioną częścią...”

2

Na „dzień dobry”:

- 6 upadłości konsumenckich
- 2-3 postępowania rest. i upadłość firm.

3

Sąd, Sędzia – Komisarz

JAKOŚĆ WNIOSKÓW

O OTWARCIE POSTĘPOWANIA RESTR.

Do wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego winna być dołączona **opinia** doradcy restrukturyzacyjnego i/lub biegłego sądowego.

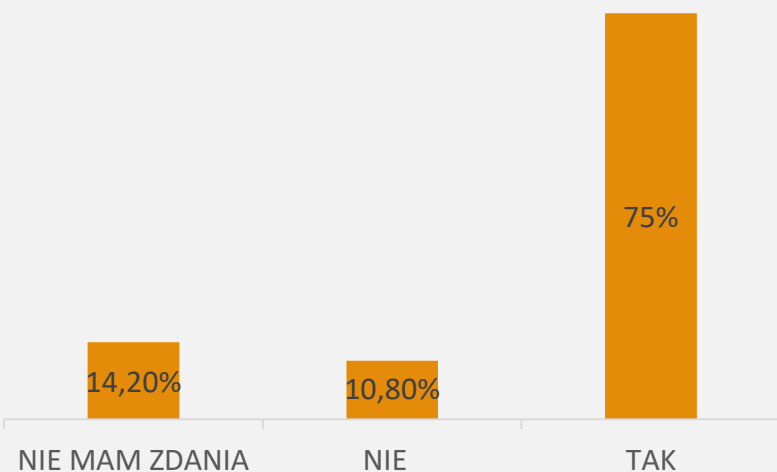
PRE-PACK IS THE BEST?

1. Wskaźnik spłaconych układów z wierzycielami może być zdecydowanie wyższy jeśli ich otwarcie nastąpi we wczesnej fazie kryzysu.
2. Nie jest praktycznie możliwa zmiana mentalności i sposobu zarządzania przez osoby, które doprowadziły do kryzysowej sytuacji w przedsiębiorstwie.
3. Idealne rozwiązanie dla wierzycieli, to:
 - otwarcie postępowania sanacyjnego, odebranie zarządu,
 - kontynuowanie działalności gospodarczej przez Zarządcę przez okres max. 3-6 miesięcy,
 - sprzedaż przedsiębiorstwa inwestorom w trybie egzekucyjnym.

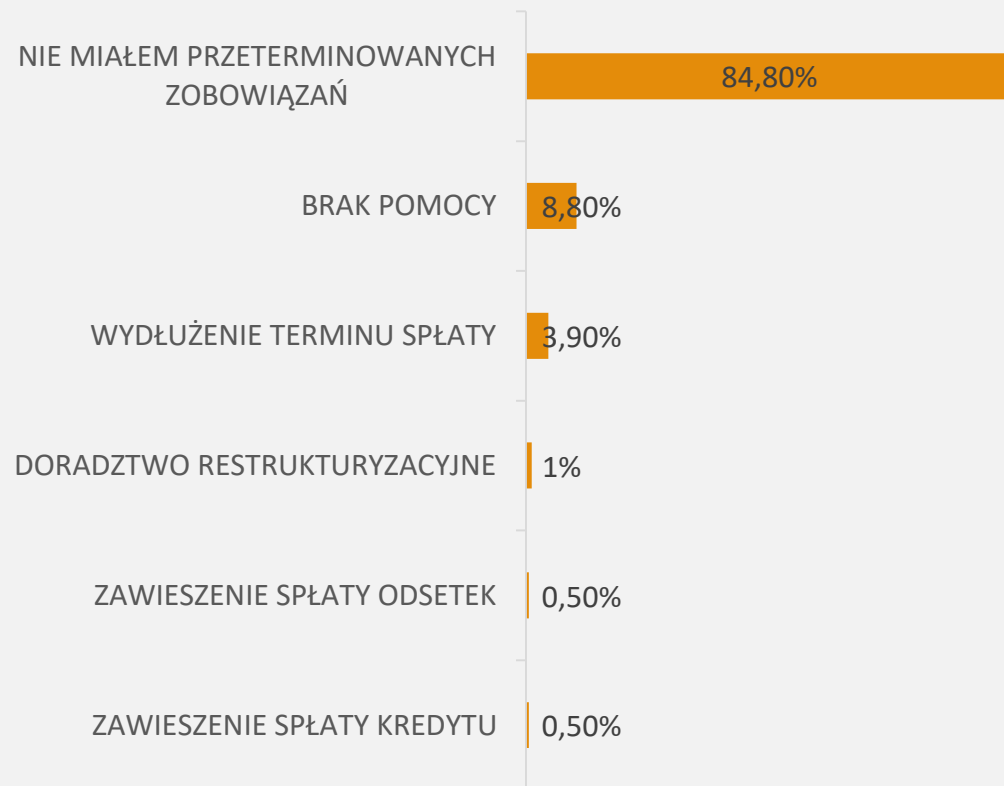
WSPARCIE PRZEDSIĘBIORCÓW PRZEZ BANKI

Badanie prof. P. Masiukiewicz, SGH w latach 2014-2016 dot. 609 firm.

Czy można liczyć na pomoc w restrukturyzacji ze strony Twojego banku?



Czy skorzystałeś z pomocy banku?



HORROR UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ

Pismo Banku z dnia 23.04.2019 r.

Temat: Brak dostępu do konta.

Szanowna Pani,

Pani rachunek jest obecnie zablokowany z tytułu upadłości konsumenckiej.

Wyjaśnienia

Z chwilą uzyskania przez nas informacji o ogłoszeniu upadłości Posiadacza rachunku jesteśmy zobowiązani do zablokowania dostępu do dysponowania rachunkiem bankowym. Blokujemy dostęp do rachunku przez zamknięcie dostępu do oraz zastrzeżenie karty. Na podstawie otrzymanej zgody syndyka może Pani dokonywać wypłat tylko za pośrednictwem placówki. Pracownik centrali na podstawie zgłoszenia weryfikuje możliwość wypłaty z rachunku środków.

Podstawa prawna

- 1.Regulamin ogólny świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium SA (§ 22),
- 2.Ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe i naprawcze (tekst jednolity: Dz. U. 2015 r. poz. 233) (art. 491),

W przypadku wątpliwości

Ma Pani możliwość wniesienia odwołania. Poniżej szczegółowe informacje na temat trybu odwoławczego.

Z poważaniem

OGŁOSZENIE UPADŁOŚCI 13.12.2018 r.

KILKA REFLEKSJI O WSPÓŁPRACY Z BANKAMI W POSTĘPOWANIACH REST.

1

PRODUCENT AKUMULATORÓW

2

PRODUCENT WYROBÓW Z METALI SZLACHETNYCH

3

PRODUCENT WYPOSAŻENIA DO WAGONÓW

PRODUCENT AKUMULATORÓW

1. Kredyt w wysokości 4 195 tys. zł w pełni zabezpieczony wpisem na hipotekę do wartości: 7.500 tys. zł.
2. Przychody Spółki:
2015 r. : 33.128 tys. zł. 2016 r. : 33.456 tys. zł.
3. Wartość masy sanacyjnej: 13.918 tys. zł.
4. Właściciel wycofał wszystkie zainwestowane środki wypracowane zyski (pożyczki finansujące zapasy).
5. Zarządca zadeklarował 600.000 zł pożyczki, potrzebował 2,0 mln zł.

PRODUCENT WYROBÓW Z METALI SZLACHETNYCH

1. Kredyty udzielone w wysokości 123.461 tys. zł z niskim zabezpieczeniem.
2. Co roku Spółka spłacała Bankom ca 8.400 tys. zł.
3. Wartość masy sanacyjnej: 32.017 tys. zł.
4. Zamiarem Zarządcy było kontynuowanie działalności produkcyjnej.
5. Zarządca zamierzał sprzedać wszystkie składniki majątku, a następnie w porozumieniu z właścicielem zlikwidować Spółkę.

PRODUCENT WYPOSAŻENIA DLA WAGONÓW

Szanowna Pani,

Przede mną trudne wyzwanie wytłumaczenia 88-letniej Osobie propozycji Banku.

Rozumiem, że:

1. Bank będzie nadal naliczał odsetki w wysokości stopy lombardowej x 3, dzisiaj 7,5%, wkrótce pewnie 20% w skali roku.
2. Bank mówi, że tak jak każdy grający w Totolotka ma szansę wygrania "szóstki", to p. X w wieku 93 lat ma szansę na umorzenie całości / części odsetek, które mogą wynosić 100-500 tys. zł.
3. Bank nie chce w obecnym Porozumieniu ustalić czytelnych zasad -jeśli p. X lub Spółka spłaci raty w terminie to Bank umorzy 10 / 50 / 100 proc. odsetek.
4. Pani X musi zrozumieć, że bank Y to bank o kapitale i prawdopodobieństwo umorzenia odsetek nie przekracza 10%?

Czyli taki ma być przekaz?

ZAMIAST PODSUMOWANIA POŻĄDANE ZMIANY

Zmiany w ustawie Prawo restrukturyzacyjne

Zmiana postaw Sądów w postępowaniach
restrukturyzacyjnych

Integracja środowiska doradców
restrukturyzacyjnych

ZAPRASZAM DO WSPÓŁPRACY

DZIĘKUJĘ ZA WYSŁUCHANIE WYSTĄPIENIA
I ZAPRASZAM DO KONTAKTU

Andrzej Głowacki

tel. 601 770 896

andrzej.glowacki@sanacjafirm.pl

www.sanacjafirm.pl



DGA **CENTRUM SANACJI**
FIRM S.A.