

Nr kodu zdającego.....

Ministerstwo Sprawiedliwości

Departament Zawodów Prawniczych

**EGZAMIN
DLA OSÓB UBIEGAJĄCYCH SIĘ
O LICENCJĘ DORADCY RESTRUKTURYZACYJNEGO**

23 września 2024 r.

ZADANIE PROBLEMOWE

Pouczenie:

1. Praca jest kodowana. Numer kodu zdający wpisuje w prawym górnym rogu na pierwszej stronie egzemplarza zadania problemowego i na każdej ze stron pracy pisemnej.
2. Każdy zdający otrzymuje jeden egzemplarz zadania problemowego, zawarty na 4 stronach.
3. Wykonanie zadania problemowego ocenia się w skali od 0 do 30 pkt.
Za pozytywny wynik za wykonanie zadania problemowego uznaje się uzyskanie co najmniej 20 pkt.
4. Wykonanie zadania problemowego ocenia się według stanu prawnego obowiązującego w dniu 23 września 2024 r.
5. Przy wykonywaniu zadania problemowego należy oprzeć się wyłącznie na przedstawionym stanie faktycznym, bez przyjmowania dodatkowych założeń.
6. Czas na rozwiązanie zadania problemowego wynosi 180 minut.

Zadanie problemowe

Jakub A. prowadzi działalność gospodarczą w zakresie rehabilitacji osób po urazach ortopedycznych pod firmą „Rehabilitex” Jakub A. w Kielcach.

Jakub A. w dniu 30 stycznia 2024 r. zawarł z doradcą restrukturyzacyjnym Adamem Z. umowę o sprawowanie nadzoru nad przebiegiem postępowania o zatwierdzenie układu. Wcześniej, w 2023 r., dłużnik prowadził postępowanie o zatwierdzenie układu, w którym nadzorca układu dokonał obwieszczenia o ustaleniu dnia układowego. Postępowanie to nie zakończyło się zawarciem układu.

Po zawarciu umowy z nadzorcą układu Adamem Z., dłużnik Jakub A. ustalił dzień układowy na 1 lutego 2024 r. Nadzorca układu Adam Z. zgłosił ustalenie tego dnia układowego w postępowaniu o zatwierdzenie układu w Krajowym Rejestrze Zadłużonych. Nie dokonał obwieszczenia w Krajowym Rejestrze Zadłużonych o ustaleniu dnia układowego.

Nadzorca układu złożył oświadczenie o braku wierzytelności spornych i ustalił spis wierzytelności. Dłużnik na dzień układowy posiadał 10 wierzycieli ujętych w spisie wierzytelności pod następującymi pozycjami:

- 1) Polski Fundusz Rozwoju S.A. z wierzytelnością w kwocie 10 000 zł;
- 2) Zakład Ubezpieczeń Społecznych z wierzytelnością w kwocie 30 000 zł;
- 3) Skarb Państwa - Naczelnik Urzędu Skarbowego w Kielcach z wierzytelnością w kwocie 40 000 zł;
- 4) Alior Bank S.A. z wierzytelnością w kwocie 50 000 zł;
- 5) BNP Paribas Bank Polska S.A. z wierzytelnością w kwocie 20 000 zł;
- 6) Jan B. z wierzytelnością w kwocie 20 000 zł;
- 7) Bank Gospodarstwa Krajowego z wierzytelnością warunkową w kwocie 100 000 zł, która nie została wypłacona z tytułu udzielonej dłużnikowi gwarancji bankowej;
- 8) Krzysztof M. z wierzytelnością w kwocie 10 000 zł (wierzyciel zabezpieczony rzeczowo);
- 9) Michał Ł. z wierzytelnością w kwocie 50 000 zł (wierzyciel zabezpieczony rzeczowo);
- 10) Józef S. z wierzytelnością w kwocie 200 000 zł (wierzyciel zabezpieczony rzeczowo).

Propozycje układowe przewidywały podział wierzycieli na trzy grupy:

Grupa I - wierzyciele publiczno-prawni (spis wierzytelności pozycja od 1 do 3);

Grupa II - wierzyciele cywilno-prawni, posiadający wierzytelności z kredytów bankowych i pożyczek (spis wierzytelności pozycja od 4 do 7);

Grupa III - wierzyciele cywilno-prawni zabezpieczeni rzeczowo (spis wierzytelności pozycja od 8 do 10);

Ogólna suma wierzytelności w grupie I wynosiła 80 000 zł, w grupie II - 190 000 zł, w grupie III wynosiła 260 000 zł.

Dłużnik przedstawił następujące propozycje układowe:

Dla grupy I (wierzycieli publiczno-prawnych) - spłata całości należności głównej wraz z wszystkimi odsetkami i kosztami należnymi za okres do dnia poprzedzającego dzień układowy. Rozłożenie spłaty zadłużenia na 36 równych miesięcznych rat, przy czym spłata pierwszej raty nastąpi w terminie 6 miesięcy począwszy od dnia obwieszczenia w Krajowym Rejestrze Zadłużonych przez sąd o prawomocności postanowienia o zatwierdzeniu układu.

Dla grupy II (wierzycieli cywilno-prawnych) - umorzenie całości należności ubocznych (w tym odsetek i kosztów należnych za okres do dnia poprzedzającego dzień układowy) oraz 50 % wierzytelności głównej. Pozostałe do spłaty zadłużenie w wysokości 50 % należności głównej rozłożone ma być na 72 miesięczne raty płatne na koniec każdego miesiąca, przy czym spłata pierwszej raty nastąpi w terminie 6 miesięcy począwszy od dnia obwieszczenia w Krajowym Rejestrze Zadłużonych przez sąd o prawomocności postanowienia o zatwierdzeniu układu.

Dla grupy III (wierzyciele zabezpieczeni rzeczowo) - umorzenie całości należności ubocznych (w tym odsetek i kosztów należnych za okres do dnia poprzedzającego dzień układowy) oraz umorzenie 30 % należności głównej. Rozłożenie pozostałego do spłaty zadłużenia w wysokości 70 % należności głównej na 72 miesięczne raty płatne na koniec każdego miesiąca, przy czym spłata pierwszej raty nastąpi w terminie 6 miesięcy począwszy od dnia obwieszczenia w Krajowym Rejestrze Zadłużonych przez sąd o prawomocności postanowienia o zatwierdzeniu układu.

W toku postępowania nadzorca nie przeprowadził zgromadzenia wierzycieli, a do głosowania nad zawarciem układu doszło w drodze samodzielnego zbierania głosów. Wszystkie głosy zostały oddane po dniu 1 lutego 2024 r.

Suma wierzytelności głosujących za układem wierzycieli wyniosła 350 000 zł. W głosowaniu wzięło udział 9 wierzycieli, jeden wierzyciel - Bank Gospodarstwa Krajowego - nie wziął udziału w głosowaniu.

W grupie I za układem zagłosowało dwóch wierzycieli z łączną kwotą wierzytelności 50 000 zł, a przeciwko układowi jeden wierzyciel z kwotą wierzytelności 30 000 zł.

W grupie II za układem zagłosowało dwóch wierzycieli z łączną kwotą wierzytelności 40 000 złotych, a przeciwko układowi zagłosował jeden wierzyciel - Alior Bank S.A. z łączną kwotą wierzytelności 50 000 zł.

W grupie III za układem zagłosowało trzech wierzycieli z łączną kwotą wierzytelności 260 000 zł, a przeciwko układowi brak było głosów.

Do sprawozdania nadzorcy układu został dołączony aktualny wykaz majątku dłużnika, gdzie wskazano, że w skład majątku dłużnika wchodzi wyłącznie nieruchomość, której szacunkowa wartość określona przez dłużnika i potwierdzona wyceną nadzorcy wynosi 550 000 zł. Na nieruchomości ustanowiono zabezpieczenia w postaci hipotek umownych zabezpieczające wierzytelności wierzycieli z grupy III:

- a) na rzecz wierzyciela Krzysztofa M. - do kwoty 20 000 zł;
- b) na rzecz wierzyciela Michała Ł. - do kwoty 70 000 zł;
- c) na rzecz wierzyciela Józefa S.- do kwoty 300 000 zł.

Wierzyciele posiadający wierzytelności zabezpieczone rzeczowo wypełniając karty do głosowania wyrazili pisemnie bezwarunkową zgodę na objęcie ich wierzytelności układem.

Koszty przeprowadzenia ewentualnego postępowania upadłościowego nadzorcy oszacował na kwotę 300 000 zł (należy uznać, że jest to prawidłowy szacunek) i przyjął, że na zaspokojenie wierzycieli w postępowaniu upadłościowym pozostałaby kwota 250 000 zł.

Zadanie dla zdającego

1. Określ, czy w wymienionym stanie faktycznym nadzorcy układu mógł dokonać obwieszczenia o ustaleniu dnia układowego i uzasadnij swoje stanowisko z podaniem podstawy prawnej. Określ, jakie znaczenie dla dłużnika ma dokonanie obwieszczenia o ustaleniu dnia układowego. Określ, jak należy ustalić dzień układowy i podaj podstawę prawną.
2. Oceń, czy w podanym stanie faktycznym wszyscy wierzyciele ujęci w spisie wierzytelności byli uprawnieni do głosowania, jeśli nie, to podaj, którzy z wierzycieli nie byli uprawnieni do głosowania. Uzasadnij odpowiedź podając również podstawę prawną.
3. Niezależnie od odpowiedzi na pytanie pierwsze oceń, czy doszło do przyjęcia układu w drodze samodzielnego zbierania głosów (analizując głosowania w poszczególnych grupach jak i sytuację ogółem) i uzasadnij swoje stanowisko. Podaj podstawy prawne w zakresie przyjęcia układu. Jeżeli układ został przyjęty, to podaj wynik głosowania, jaki powinien zostać zawarty we wniosku o zatwierdzenie układu.