

Bankruptcy Ombudsman

THE OFFICE OF THE BANKRUPTCY OMBUDSMAN

Kasarmikatu 44, P. O. Box1

FIN-00131 HELSINKI

FINLAND

Telephone: +358-9-1825 7800

Fax: +358-9-1825 7810

РОЛЬ ОРГАНА ПО БАНКРОТСТВУ – *Bankruptcy Ombudsman*¹ - КАК ОРГАНА, КОНТРОЛИРУЮЩЕГО ВОПРОСЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ В ПРОЦЕДУРЕ БАНКРОТСТВА В ФИНЛЯНДИИ.

Copyright: Könkkölä - Liukkonen, Konkurssimenettely, Helsinki 1995, pages 240 - 250)

¹ Bankruptcy Ombudsman далее в тексте будет обозначаться как КО (Ombudsman), прим. переводчика.

Содержание:

| | |
|---|---|
| История вопроса..... | 2 |
| Ответственность, объект контроля и область деятельности..... | 3 |
| Развитие надлежащей практики управления имуществом должника..... | 3 |
| Контроль в отношении управления имуществом должника..... | 3 |
| Проведение проверки счетов и деятельности должника..... | 3 |
| Советы и инструкции..... | 4 |
| Объем полномочий КО (Ombudsman)..... | 4 |
| Общая часть..... | 4 |
| Право КО (Ombudsman) на получение информации..... | 4 |
| Обязанность управляющего или распорядителя имуществом должника сотрудничать..... | 6 |
| Право КО (Ombudsman) на передачу конфиденциальной информации..... | 6 |
| Действия, предпринимаемые в случае выявления неправомерных действий..... | 7 |

История вопроса.

Финское законодательство, касающееся управления имуществом должника, практически все заключается в Законе о контроле над управлением имуществом должника, который вступил в действие 1 марта 1995 года. В это время был создан КО (Ombudsman) по банкротству. В этом законе предусмотрены его права и обязанности. Сам Закон о банкротстве (Bankruptcy Code) содержит лишь отсылку к этому Закону.

Значимость новой контролирующей системы объясняется (кроме прочего) тем, что, несмотря на экономическую и социальную важность процедуры банкротства, в этой области. Ни один государственный орган не имеет в качестве обязанности участие в процедуре по управлению имуществом должника или в процедуре банкротства вообще. Органы по налогам и вопросам занятости принимали активное участие в процедурах банкротства, связанных с публичным интересом, но основанием такого участия был их статус кредиторов. Контроль со стороны кредиторов или Финской Ассоциации Адвокатов в отношении своих членов рассматривался как недостаточный.

РО (Ombudsman) по банкротству является независимым органом. КО (Ombudsman) создан при Министерстве Юстиции, но эта связь выражается только в отношении экономических и организационных вопросов. Правовое Управление Министерства Юстиции не может давать КО (Ombudsman) никаких приказов или инструкций в отношении его деятельности. Деятельность КО (Ombudsman) может контролироваться только с точки зрения соблюдения закона. КО (Ombudsman) должен быть объективным в своих действиях. Он не должен поддерживать интересы какой-либо отдельной группы участников – должников или кредиторов – или особой группы кредиторов. Несмотря на то, что КО (Ombudsman) является официальным органом, он должен оставаться нейтральным по отношению к различным группам кредиторов, независимо от того, являются ли они представителями государственного или частного сектора.

Ответственность, объект контроля и область деятельности.

Развитие надлежащей практики управления имуществом должника.

В соответствии с Законом КО (Ombudsman) должен развивать надлежащую практику управления имуществом должника. Для оказания помощи в осуществлении этой деятельности КО (Ombudsman) имеет Консультативный Орган с широкой базой – Консультативный Орган по вопросам банкротства. Первостепенной задачей этого Органа является разработка письменных рекомендаций в отношении практики управления имуществом должника.

Контроль в отношении управления имуществом должника.

В задачи КО (Ombudsman) входит осуществление контроля над управлением имуществом должника в соответствии с законом и надлежащими методами управления имуществом должника. КО (Ombudsman) должен принимать необходимые меры в случае выявления небрежности, злоупотребления или иных действий, требующих исправления. Объектом такого контроля является, прежде всего, управляющий имуществом должника, который занимается законным оборотом этого имущества. В законе содержатся предписания как в отношении временного управляющего, действующего в начале процедуры банкротства, так и в отношении управляющего имуществом должника, действующего до конца процедуры банкротства.

РО (Ombudsman) также имеет право осуществлять контроль в отношении решений, принимаемых кредиторами, и предпринимать соответствующие действия, если он считает, что собрание кредиторов приняло решение в нарушение закона или надлежащей практики управления имуществом должника.

РО (Ombudsman) не занимается разрешением чисто практических вопросов. Однако, иногда сложно провести четкую границу между практическими и правовыми вопросами. Действие, плохо соответствующее поставленной цели, может означать нарушение обязанности в отношении соблюдения общего правила по применению осторожных действий (см. раздел 70 Закона о банкротстве), а также нарушение надлежащей практики по управлению имуществом.

Например, в обязанности КО (Ombudsman) не входит высказывание мнения по вопросу о том, кому, когда и по какой цене продавать имущество, входящее в конкурсную массу. Однако, КО (Ombudsman) может после продажи собственности поднять вопрос о том, были ли она продана наилучшим образом (см. Раздел 71/2 Закона о банкротстве).

Проведение проверки счетов и деятельности должника

В настоящее время финский Закон о банкротстве не содержит четких положений о том, в какой степени управляющий имуществом должника обязан проверять дела должника с тем, чтобы, например, найти основания для обвинения, дисквалификации или взыскания имущества. Во многих случаях деятельность должника не будет проверяться потому, что в имуществе должника нет достаточного количества активов для проведения проверки. Так происходит, когда процедура банкротства аннулирована из-за недостаточности активов. Когда в имуществе должника активов нет, будет проверяться правильность действий должника в период до банкротства. Несмотря на тот факт, что результаты

проверки показывают обоснованность действий, КО (Ombudsman) может провести аудит счетов и деятельности должника.

Советы и инструкции.

РО (Ombudsman) имеет обязанность общего характера по консультированию в отношении управления имуществом должника. Суды, управляющие имуществом должника, кредиторы, должники, официальные лица и другие участники процедуры банкротства могут обратиться в КО (Ombudsman) с тем, чтобы получить совет по вопросам, касающимся процедуры банкротства или управления имуществом должника.

РО (Ombudsman) также обязан осуществлять контроль над реорганизацией компании, но только до «некоторой степени».

Объем полномочий КО (Ombudsman).

Общая часть.

Закон о банкротстве не коснулся полномочий и обязанностей судов в процедуре банкротства. Процесс принятия решений по имуществу должника остался тем же. Суды или органы по банкротству не связаны решениями КО (Ombudsman) по вопросам законности действий или их противоречий с надлежащей практикой управления имуществом должника. КО (Ombudsman) не может приказывать управляющему действовать определенным образом, также как заставить собрание кредиторов принять то или иное решение. Если КО (Ombudsman) сочтет, что управление имуществом должника осуществлялось неправильно, то он может проинформировать об этом управляющего и кредиторов, а также в случае необходимости – и соответствующие органы. КО (Ombudsman) имеет право обратиться в суд с тем, чтобы заставить управляющего, который пренебрег своими обязанностями, выполнить их, а также потребовать отставки управляющего. КО (Ombudsman) имеет право обжаловать в суде решение собрания кредиторов только, если в нем идет речь о вознаграждении управляющего.

Право КО (Ombudsman) на получение информации.

Самые главные полномочия КО (Ombudsman) связаны с его правом на получение информации. Получаемая информация может касаться деятельности управляющего или должника. Право на получение информации ограничено вопросами контроля над управлением имуществом должника. В принципе КО (Ombudsman) обладает тем же правом на получение информации о деятельности администрации, что и кредиторы (см. разделы 61 и 67 Закона о банкротстве), и тем же правом на получение информации о деятельности должника, что и управляющий. КО (Ombudsman) может получить требующуюся ему информацию:

- а) автоматически без дополнительного запроса;
- б) путем запроса;
- в) в ходе инспекции.

Управляющий должен передать КО (Ombudsman):

- а) без запроса:

- копию протокола собрания кредиторов и уведомление о передаче бизнеса или собственности должника либо ее части как функциональной единицы;

б) без задержки:

- всю необходимую для проверки информацию, которую запросил КО (Ombudsman). Эта информация может касаться любого вопроса, связанного с управлением имуществом должника: хранение имущества и фондов, осуществление деятельности и стоимость управления.

РО (Ombudsman) имеет право, подобно должнику или администрации должника, на получение информации, необходимой для осуществления его обязанностей без всяких препятствий, если это информация о финансовом состоянии должника или его имуществе, или о финансовом состоянии его бизнеса – о налогах должника, банковских счетах или имуществе. КО (Ombudsman) может запросить эту информацию у управляющего или обратиться непосредственно в соответствующий банк или налоговый орган.

в) КО (Ombudsman) имеет право проверить документы или протоколы должника, или собственность, относящуюся к имуществу должника. Такое инспектирование может быть необходимо, например, для того чтобы проверить правильность описи имущества и бухгалтерских документов, составленных управляющим. Инспекция может быть проведена на месте или где-либо еще, потому что КО (Ombudsman) может взять с собой документы или протоколы на все время проведения инспекции. В целях проверки КО (Ombudsman) имеет право входить в помещения, где расположено имущество должника. Если в таком доступе ему отказано, КО (Ombudsman) имеет право обратиться за официальной помощью, чтобы провести инспекцию должным образом.

В соответствии с законом КО (Ombudsman) не имеет права входить в помещения, которыми владеет кто-то со стороны, например, на территорию независимого предприятия, в котором имеется некоторая собственность банкрота, подлежащая продаже в рамках конкурсной массы. КО (Ombudsman) имеет право проверить документы и протоколы также в тех случаях, когда процедура банкротства была аннулирована из-за недостаточности активов.

РО (Ombudsman) может также пригласить аудитора или нескольких аудиторов для проведения проверки администрации, счетов и деятельности предприятия банкрота. Может быть также проведен специальный аудит в том случае, когда процедура банкротства была аннулирована из-за недостаточности активов. Стоимость проведения такой специальной проверки выплачивается аудиторам или, например, бухгалтерской компании из государственных средств.

Должник обязан возместить государству стоимость специальной проверки в том случае, если эта проверка была необходима ему самому. Специальная проверка будет считаться необходимой для должника, если в результате ее проведения часть имущества будет возвращена должнику (например, взыскание в судебном порядке). Обязанность должника оплатить стоимость специальной проверки не всегда связана с увеличением конкурсной массы в результате проведения этой проверки. Отправным моментом Закона является следующее: специальный аудит может рассматриваться как необходимый

также в том случае, когда управляющие имуществом должника, отходя от обычной практики, не принимают никаких действий по проведению аудита, даже тогда, когда качество или объем конкурсной массы или другие вопросы требуют этого. На первом этапе КО (Ombudsman) решает вопрос о необходимости возмещения стоимости проверки. Должник может оспорить это в суде, и суд решит, действительно ли такая специальная проверка была необходима должнику, но суд не будет выносить решения относительно размера оплаты.

Право на получение информации КО (Ombudsman) подкрепляется положением Закона о банкротстве, согласно которому КО (Ombudsman) имеет право принимать участие и выступать на собраниях кредиторов.

Обязанность управляющего или распорядителя имуществом должника сотрудничать.

В дополнение к обязанности предоставлять информацию управляющие также обязаны действовать таким образом, чтобы дать возможность КО (Ombudsman) должным образом выполнять свои задачи (см. раздел 3,1 Закона).

Управляющий имуществом должника связан обязательством предоставлять информацию и сотрудничать также после того, как его деятельность будет завершена. Он не может отказаться от предоставления информации или сотрудничества в силу того, что это ему не будет оплачено. Те управляющие, которые завершили свою деятельность до принятия закона от 1 марта 1995 года, подчиняются тем же правилам.

Право КО (Ombudsman) на передачу конфиденциальной информации

Закон обязывает КО (Ombudsman), его сотрудников или лиц, привлеченных им к выполнению определенной задачи (например, проведение специального аудита), хранить полученную ими конфиденциальную информацию о финансовом состоянии какой-либо организации, бизнесе или профессиональной тайне, или о частных делах гражданина (см. раздел 16.1 Закона). Тот же раздел Закона предоставляет КО (Ombudsman) право передавать конфиденциальную информацию суду, органам, проводящим досудебное расследование, прокуратуре, налоговым органам и другим органам, имеющим законное право на получение информации.

КО (Ombudsman) также имеет право передавать конфиденциальную информацию тому, кому она необходима для защиты своих собственных интересов, прав или выполнения обязанностей.

Кредитор имеет право получать информацию об имуществе должника от управляющего, а также знакомиться с документами, касающимися этого имущества (см. разделы 61 и 67 Закона). Положение о публичности документов (раздел 19 Закона) предоставляет заинтересованным сторонам (в силу их прав или обязанностей) право на получение информации о документе, если этот документ может повлиять или уже повлиял на ведение дела, даже если документ не является публичным. Поэтому кредитор или другие стороны, участвующие в деле о банкротстве, имеют право на получение такой информации от КО (Ombudsman) в том случае, если она касается их интересов в процедуре банкротства.

Действия, предпринимаемые в случае выявления неправомерных действий.

Как уже было сказано выше, КО (Ombudsman) может информировать управляющего имуществом должника или кредиторов обо всех случаях небрежности или злоупотреблений, которые он выявил. Во многих случаях этого достаточно для того, чтобы исправить эти недостатки. КО (Ombudsman) также может проинформировать об этом соответствующие органы, такие как полиция, прокуратура, налоговые органы.

РО (Ombudsman) также может обратиться в суд с ходатайством о том, чтобы:

- Управляющий, допустивший неправильные действия, был оштрафован для того, чтобы он действовал корректно (раздел 7.1 Закона).

Такие меры могут быть приняты, например, в случае если управляющий не предоставил КО (Ombudsman) запрошенную им информацию или документы, необходимые для проведения проверки.

- Управляющий был освобожден от своих обязанностей в случае их невыполнения или в силу других серьезных причин (см. раздел 7.2).

Следуя базовым моментам Закона в ходе оценки значимости допущенной небрежности суд должен обратить особое внимание на последствия этой небрежности для управления имуществом должника, нанесенный ущерб и повторяемость небрежности. Весомым доводом будет недостаточная компетентность управляющего, а также иные обстоятельства, доказывающие его непригодность для этой работы.

- Размер вознаграждения управляющего был сокращен, если он (она) допустил серьезную небрежность при выполнении своих обязанностей, а также, если это вознаграждение превышает разумный предел (см. раздел 7.3 Закона).

Ходатайство о сокращении вознаграждения должно быть направлено в соответствующий суд в течение 30 дней после принятия кредиторами такого решения (раздел 7.3). КО (Ombudsman) получит информацию о предложении по размеру вознаграждения, когда ему будут прислан протокол собрания кредиторов.

РО (Ombudsman) также имеет право законодательной инициативы и внесения других предложений по реализации действий, направленных на исправление выявленных им недостатков (см. раздел 1.1. Закона). Сходное право имеет Консультативный Орган по делам о банкротстве (см. раздел 7.2 Закона о контроле над управлением имуществом должника).