



SeVikS

Restructuring  
and bankruptcy

Пропозиція послуг  
у сфері реструктуризації та банкрутства





*"Бізнес - це змагання на витривалість і до фінішу доходять лише найсильніші. Ті, хто раціонально розподілив свої сили на всю дистанцію та мінімізував потенційні загрози.*

*У швидкозмінюваній і все більш складній економіці, безпека підприємств залежить від ефективності управління ризиками та нівелюванні потенційних загроз.*

*Ця пропозиція буде корисною для тих, хто має намір мінімізувати фінансові ризики та забезпечити економічну безпеку за допомогою ефективного використання процедури банкрутства" -*

*Сергій СЕРЕДЮК  
керівник проекту*



# ЗМІСТ

|   |                                      |    |
|---|--------------------------------------|----|
| 1 | Про SEVIKS                           | 01 |
| 2 | Рішення для кредиторів               | 03 |
| 3 | Рішення для боржників юридичних осіб | 05 |
| 4 | Рішення для боржників фізичних осіб  | 07 |
| 5 | Досудова санація                     | 09 |
| 6 | Діагностика банкрутства              | 11 |
| 7 | Наші контакти                        | 13 |

1

## ПРО SEVIKS

SEVIKS спеціалізується на антикризовому консультуванні та супроводженні процедур банкрутства і санації.

Ми допомагаємо клієнтам вирішувати питання трансформації бізнесу та мінімізації фінансових ризиків.

Нашій команді довіряють реалізацію складних кризових проектів, що закріпило за SEVIKS статус надійного партнера і фахівця в галузі crisis management.



# SEVIKS: Idea inspiration action

В умовах кризи, що розгорнулася під впливом політичних і економічних викликів в Україні та на тлі нестабільного податкового законодавства, зростає кількість підприємств з незадовільним фінансовим станом, які у більшості випадків стають банкрутами. Стратегія нашої діяльності спрямована на розвиток підприємства та недопущенні його руйнації.

Наша команда орієнтована на співпрацю з бізнесом та фізичними особами в сегменті мінімізації економічних ризиків, що можуть виникати внаслідок різних факторів та сприяють виникненню неплатоспроможності.

Ми впроваджуємо гнучкий підхід до роботи і завжди прагнемо враховувати потреби клієнта та особливості окремих цільових компаній та їх галузі.

Дізнайтесь більше про компанію SEVIKS на її сайті [www.seviks.com](http://www.seviks.com)

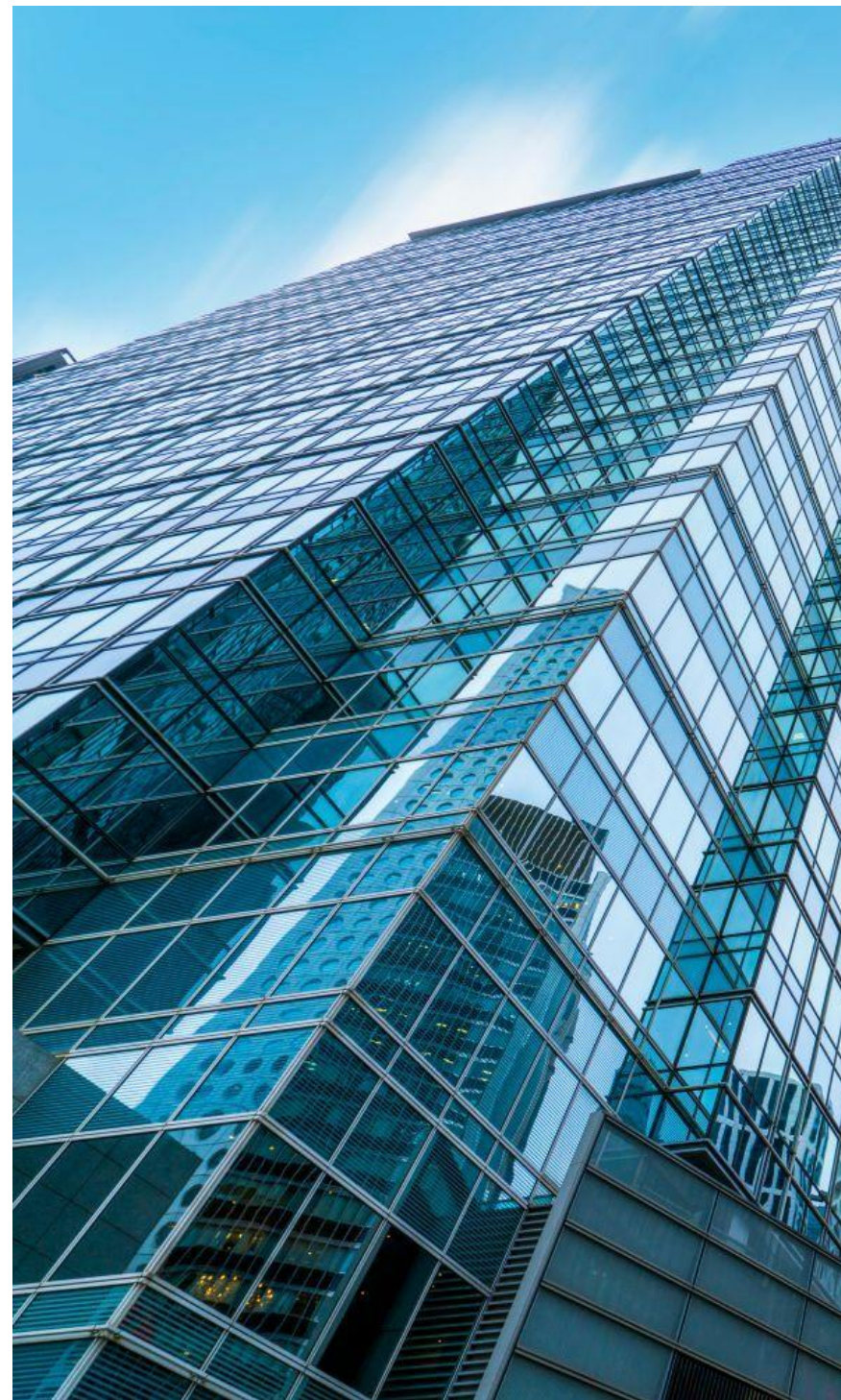




## 2

## РІШЕННЯ ДЛЯ КРЕДИТОРІВ

SEVIKS здійснює повний супровід кредитора у процедурі банкрутства. Ми маємо великий досвід врегулювання боргових питань за допомогою інструментарію передбаченого конкурсним законодавством.



## ПЕРЕВАГИ БАНКРУТСТВА ДЛЯ КРЕДИТОРА

На сьогодні при виникненні заборгованості контрагента, кредитор має альтернативні варіанти повернення боргу: звернутися до суду з позовом до боржника, або ж ініціювати порушення справи про банкрутство. Специфіка нашої роботи дозволяє нам бачити пріоритетність кожного з двох варіантів, але у більшості випадків терези схиляються на користь банкрутства.

### Економічний ефект

У справах позовного провадження судовий збір визначається у відсотковому відношенні до суми боргу, що за наявності великої заборгованості контрагента відчутно збільшує бюджет вирішення конфлікту. Натомість судовий збір за порушення справи про банкрутство становить фіксовану суму, яка є відносно невеликою за своїм розміром.



### Більші можливості

У процедурі банкрутства арбітражний керуючий проводить аналіз діяльності боржника за попередні періоди, що дозволяє виявити сумнівні угоди, за якими активи боржника могли бути виведені, та заборгованість перед пов'язаними особами, яка штучно завищує пасиви боржника. Як наслідок, такі угоди можуть бути оскарженими, а винні особи притягнуті до відповідальності.



## 3

## РІШЕННЯ ДЛЯ БОРЖНИКІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

Багато підприємців негативно сприймають процедуру банкрутства, розглядаючи її як повний крах і для бізнесу, і для його власника. Такий висновок є дещо перебільшеним, оскільки доволі часто банкрутство є найкращим виходом з кризової ситуації.

Ми готові надати професійну підтримку та запропонувати найбільш оптимальне рішення для підприємства, яке має ознаки неплатоспроможності.

Податкові та боргові конфлікти, корпоративні та трудові спори – це не виключний перелік питань, які виникають перед нашими фахівцями у процедурі банкрутства або інших антикризових заходах.





Зволікаючи з антикризовими заходами або ігноруючи ознаки фінансової нестабільності можна легко довести підприємство та його керівництво до важких негативних наслідків та великих витрат для оптимізації ситуації.



#### Ризики для боржника

З введенням в дію Кодексу України з процедур банкрутства набула більш практичного втілення доктрина «зняття корпоративної вуалі», яка передбачає можливість ототожнення прав, дій та відповідальності юридичної особи з правами, діями та відповідальністю її учасників.

На сьогодні найбільш поширеною практикою зняття «корпоративної вуалі» є притягнення до субсидіарної відповідальності акціонерів (учасників) боржника за доведення юридичної особи до банкрутства.

При цьому, Кодекс зобов'язує боржника у місячний строк звернутися до господарського суду із заявою про відкриття провадження у справі у разі, якщо задоволення вимог одного або кількох кредиторів призведе до неможливості виконання грошових зобов'язань боржника в повному обсязі перед іншими кредиторами (загроза неплатоспроможності).

Отже, інститут субсидіарної відповідальності може створити проблеми недобросовісним і необережним боржникам (в особі їх керівництва), які нехтують заходами антикризового управління.

## 4

# РІШЕННЯ ДЛЯ БОРЖНИКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

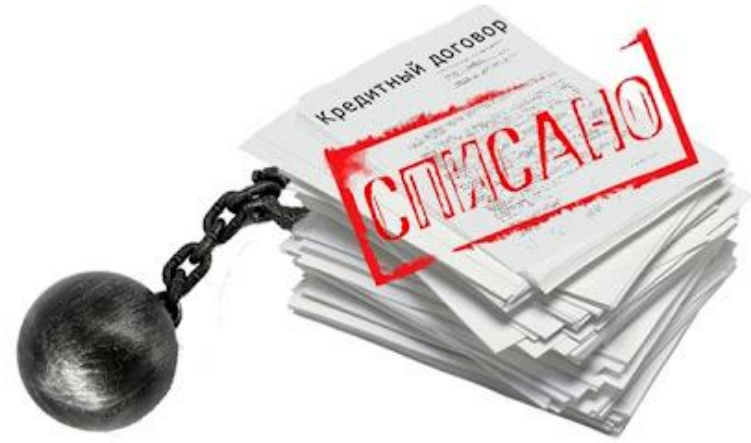
Ми пропонуємо фізичним особам професійну допомогу у справах про неплатоспроможність. Наша участь передбачає надання послуг на будь-якому етапі процедури, в тому числі і підготовку необхідної документації.

Фахівці нашої компанії мають успішний досвід супроводу справ про неплатоспроможність фізичних осіб у господарських судах усіх інстанцій.





# НАРАЗІ ПРОЦЕДУРА БАНКРУТСТВА Є НАЙБІЛЬШ ЕФЕКТИВНИМ СПОСОБОМ УНИКНЕННЯ КРЕДИТНОГО ЯРМА



Незважаючи на початкові ускладнення, інститут вирішення питання неплатоспроможності фізичних осіб в Україні відбувся і має цілком позитивні перспективи розвитку.

З введенням в дію Кодексу України з процедур банкрутства, фізичним особам дозволено оголосити про свою неплатоспроможність та позбутися боргів.

Наразі це найкраща можливість у правовий спосіб та на адекватних умовах врегулювати боргові питання, якщо у сторін закінчилися аргументи щоб дійти згоди та знайти порозуміння.

Згідно положень Книги четвертої Кодексу України з процедур банкрутства, фундаментальною основою ініціювання процедури неплатоспроможності боржника є його заява.

Слід відзначити, що найбільше труднощів у заявників виникає з поданням декларації про майновий стан (оскільки окрім інформації про себе боржнику необхідно надати інформацію про членів його сім'ї), та планом реструктуризації, які є обов'язковими додатками до заяви.

Тож для підготовки заяви до суду краще залучити фахівців, які мають досвід ведення справ такої категорії.

## 5

# ДОСУДОВА САНАЦІЯ

Досудова санація, або санація боржника до порушення провадження у справі про банкрутство - це новела українського законодавства, яка передбачає оздоровлення боржника протягом одного року без переходу до процедури банкрутства.

Спеціалісти нашої компанії використовують механізм досудової санації як ефективний інструмент, що може забезпечити збереження підприємства, дозволити розрахуватися з кредиторами та запобігти банкрутству.





Застосування процедури досудової санації дозволяє кредиту та боржнику знайти спільний вихід для виведення останнього з-під загрози банкрутства, погашення боргів перед кредиторами або мінімізації їхнього обсягу.



Механізм досудової санації заслуговує окремої уваги, оскільки є ефективним інструментом вирішення складних кризових ситуацій без ліквідації підприємства.

Значну частину підприємств, що мають ознаки неплатоспроможності не можна вважати повними банкрутами, оскільки вартість активів більшості із них перевищує кредиторську заборгованість, або їх неплатоспроможність є тимчасовим явищем.

Досудову санацію доречно проводити тим підприємствам, які виключають можливість ліквідації та мають на меті підтримувати свою життєдіяльність не номінально, а реально.

Більше того, ефективне використання норм податкового законодавства та Кодексу дає можливість для податкової оптимізації, якою наразі мало хто користується.

У разі якщо план санації передбачає розстрочення чи відстрочення або прощення (списання) боргів чи їх частини, план санації вважається схваленим органом стягнення в частині задоволення вимог з податків, зборів (обов'язкових платежів) на умовах плану санації без необхідності голосування органу стягнення.

При цьому податковий борг, який виник у строк, що передував трьом рокам до дня проведення зборів кредиторів, визнається безнадійним та списується, а податковий борг, який виник пізніше, розстрочується (відстрочується) або списується на умовах плану санації.

6

## ДІАГНОСТИКА БАНКРУТСТВА

Фінансова діагностика є першим етапом антикризового менеджменту. За її результатами оцінюється життєздатність підприємства та перспективи його розвитку.

Ми приділяємо особливого значення своєчасному виявленню загрози банкрутства та розробленні і впровадженні відповідних антикризових заходів, що дадуть змогу подолати кризу, відновити платоспроможність та запобігти процедурі банкрутства і ліквідації підприємства.

.





Своєчасно проведена діагностика фінансового стану підприємства дозволяє упередити виникнення кризи неплатоспроможності та мінімізувати ризики відповідальності менеджменту боржника за доведення до банкрутства

Ефективність функціонування підприємств зазвичай оцінюється за допомогою різних індикаторів.

До індикаторів кризових явищ можна віднести: спад виробництва, цінові та структурні диспропорції, випуск неконкурентоспроможної продукції, зниження продуктивності праці, масова збитковість та низька рентабельність, незадовільна структура балансу, дефіцит оборотних коштів, неплатоспроможність, незбалансованість відтворювальних процесів.

Професійно проведена аналітика діяльності підприємства дозволяє виявити ступінь близькості фінансового стану підприємства до неплатоспроможності або банкрутства.

#### Проведення діагностики передбачає

- 
- ▶ виявлення ознак неплатоспроможності підприємства;
  - ▶ виявлення дій щодо приховування банкрутства;
  - ▶ виявлення ознак стійкої фінансової неспроможності;
  - ▶ повний фінансово-економічний аналіз.



7

## НАШІ КОНТАКТИ

Адреси офісів:  
м. Київ, вул. Камишинська, 4-а.  
Київська область, с. Софіївська Борщагівка,  
вул. Вишнева, 11, оф. 403  
e-mail: [smg.seviks@gmail.com](mailto:smg.seviks@gmail.com)  
Тел: +38 (063) 480-70-51  
[http: seviks.com](http://seviks.com)