Sygn. akt XVIII GRz 222/21

**POSTANOWIENIE**

Dnia 24 marca 2022 roku

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XVIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych w składzie:

 Przewodniczący: sędzia Jarosław Zarębski

po rozpoznaniu w dniu 24 marca 2022 roku w Warszawie

na posiedzeniu niejawnym

w uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu dłużnika Zawadzki Grzegorz prowadzący działalność gospodarczą pod nazwą „Kardamon” Grzegorz Zawadzki

w przedmiocie zatwierdzenia układu

**postanawia:**

1. zatwierdzić układ zawarty w drodze samodzielnego zbierania głosów przez Grzegorza Zawadzkiego, prowadzącego działalność gospodarczą pod nazwą „Kardamon” Grzegorz Zawadzki ul. Małachowskiego 6 lok. 23, 05-270 Marki, PESEL 76092500656, NIP: 5222132302, który zakłada wyodrębnienie sześciu grup wierzycieli i spłatę wierzytelności na następujących warunkach:

**GRUPA I obejmująca wierzycieli publicznoprawnych, których wierzytelność nie przekracza bądź jest równa kwocie 5.000 zł:**

1. wprowadzenie jednego miesiąca okresu karencji w spłacie liczonego od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło prawomocne zatwierdzenie układu,

2. spłata 100% wierzytelności objętej układem wraz z odsetkami i innymi należnościami ubocznymi, z wydłużeniem okresu spłaty o jeden miesiąc w związku z okresem karencji, w jednej równej racie. Rata będzie płatna w ostatnim dniu miesiąca następującym po miesiącu, w którym kończy się okres karencji.

**Grupa II wierzyciele publicznoprawni, których wierzytelność przekracza bądź jest równa kwocie 5.000,01 zł:**

1. wprowadzenie jednego miesiąca okresu karencji w spłacie liczonego od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło prawomocne zatwierdzenie układu,

2. spłata 100% wierzytelności objętej układem wraz z odsetkami i innymi należnościami ubocznymi, z wydłużeniem okresu spłaty o jeden miesiąc w związku z okresem karencji, w dwunastu miesięcznych ratach, przy czym:

- pierwsza rata płatna będzie w wysokości 20% kwoty wierzytelności,

- druga rata płatna będzie w wysokości 30% kwoty wierzytelności, - raty od trzeciej do dwunastej płatne będą w wysokości 5% kwoty wierzytelności każda;

Pierwsza rata będzie płatna w ostatnim dniu miesiąca następującym po miesiącu, w którym kończy się okres karencji.

**Grupa III wierzyciele, których wierzytelność nie przekracza lub jest równa kwocie 25.000,00 zł, niezaliczający się do pozostałych grup:**

1. wprowadzenie trzech miesięcy okresu karencji w spłacie liczonych od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło prawomocne zatwierdzenie układu,
2. spłata 50% wierzytelności objętej układem, z wydłużeniem okresu spłaty o trzy miesiące w związku z okresem karencji, w dziesięciu równych miesięcznych ratach, pierwsza rata będzie płatna w ostatnim dniu miesiąca następującym po miesiącu, w którym kończy się okres karencji,
3. umorzenie w całości odsetek ustawowych i karnych oraz kosztów sądowych i egzekucyjnych oraz innych należności ubocznych należnych po dniu układowym określonym w obwieszczeniu w Monitorze Sądowym i Gospodarczym o otwarciu postępowania o zatwierdzenie układu.

**Grupa IV wierzyciele, których** **wierzytelność przekracza lub jest równa kwocie 25.000,01 zł i nie przekracza lub jest równa kwocie 100.000,00 zł, niezaliczający się do pozostałych grup:**

1. wprowadzenie trzech miesięcy okresu karencji w spłacie liczonych od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło prawomocne zatwierdzenie układu,

2. spłata 50% wierzytelności objętej układem, z wydłużeniem okresu spłaty o trzy miesiące w związku z okresem karencji, w trzydziestu dziewięciu miesięcznych ratach, przy czym:

- raty od pierwszej do dziesiątej płatne będą w wysokości 2% kwoty wierzytelności, każda z uwzględnieniem umorzenia części wierzytelności,

- raty od jedenastej do trzydziestej-ósmej płatne będą w wysokości 2,5% kwoty wierzytelności, każda z uwzględnieniem umorzenia części wierzytelności;

- rata trzydziesta dziewiąta płatna będzie w wysokości 10% kwoty wierzytelności, z uwzględnieniem umorzenia części wierzytelności;

Pierwsza rata będzie płatna w ostatnim dniu miesiąca następującym po miesiącu, w którym kończy się okres karencji.

1. umorzenie w całości odsetek ustawowych i karnych oraz kosztów sądowych i egzekucyjnych oraz innych należności ubocznych należnych po dniu układowym określonym w obwieszczeniu w Monitorze Sądowym i Gospodarczym o otwarciu postępowania o zatwierdzenie układu.

**Grupa V wierzyciele, których wierzytelność przekracza lub jest równa kwocie 100.000,01 zł, niezaliczający się do pozostałych grup:**

1. wprowadzenie trzech miesięcy okresu karencji w spłacie liczonych od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło prawomocne zatwierdzenie układu,
2. spłata 100% wierzytelności objętej układem wraz z odsetkami wyliczonymi zgodnie z pierwotnymi umowami, z wydłużeniem okresu spłaty o trzy miesiące w związku z okresem karencji, w trzydziestu ośmiu miesięcznych ratach, przy czym:

- raty od pierwszej do dziesiątej płatne będą w wysokości 1,5% kwoty wierzytelności każda,

- raty od jedenastej do trzydziestej piątej płatne będą w wysokości 3,1% kwoty wierzytelności każda,

- raty od trzydziestej szóstej do trzydziestej ósmej płatne będą w wysokości 2,5% kwoty wierzytelności każda;

Pierwsza rata będzie płatna w ostatnim dniu miesiąca następującym po miesiącu, w którym kończy się okres karencji.

**Grupa VI: wierzyciele, których wierzytelność posiada zabezpieczenie na majątku dłużnika:**

spłata 100% wierzytelności objętej układem, w terminach i na warunkach określonych w pierwotnych umowach, wraz z odsetkami i innymi należnościami ubocznymi powstałymi po dniu układowym, zgodnie z art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 19 czerwca 2020 roku o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętych skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19;

1. określić, że podstawą jurysdykcji sądów polskich jest art. 342 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. z 2016 r. poz. 1574 tj.), a postępowanie ma charakter postępowania głównego.

*sędzia Jarosław Zarębski*

**UZASADNIENIE**

 Dłużnik Grzegorz Zawadzki prowadzący działalność gospodarczą pod nazwą „Kardamon” Grzegorz Zawadzki, pismem z dnia 4 marca 2022 roku (data nadania) wniósł o zatwierdzenie zawartego z wierzycielami układu *(wniosek wraz z załącznikami, k. 10-105).*

**Sąd zważył i ustalił, co następuje:**

Zgodnie z art. 15 ust. 1 ustawy z 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 (dalej również Tarcza 4.0), do dnia 30 listopada 2021 r. podmiot, do którego stosuje się przepisy ustawy z dnia 15 maja 2015r. – Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. z 2020r. poz.814), który zawarł z doradcą restrukturyzacyjnym umowę, o której mowa w art. 210 tej ustawy, może obwieścić w Monitorze Sądowym i Gospodarczym o otwarciu postępowania o zatwierdzenie układu prowadzonego w oparciu o przepisy ustawy z dnia 15 maja 2015r. – Prawo restrukturyzacyjne.

Stosownie do treści art. 210 ust. 1 pr.r. 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, która pełni funkcję nadzorcy układu. W niniejszym postępowaniu funkcję nadzorcy sprawuje Vindico Doradztwo Gospodarcze spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, w ramach której czynności podejmują doradcy restrukturyzacyjnie m.in. wiceprezes spółki Daniel Zabłocki, doradca restrukturyzacyjny o numerze licencji 1008.

Obwieszczenie dokonane w oparciu o art. 15 ust. 1 Tarczy 4.0 ukazało się w MSiG w dniu 5 listopada 2021 r. (k.7)

W myśl art. 20 ust. 1 powołanej ustawy, postępowanie o zatwierdzenie układu umarza się z mocy prawa, jeżeli w terminie 4 miesięcy od dnia dokonania obwieszczenia nie wpłynie do sądu wniosek o zatwierdzenie układu.

Wniosek dłużnika o zatwierdzenie układu został złożony w dniu 4 marca 2022 roku *(data nadania, k. 105),* zatem w 4 miesięcznym terminie, liczonym od daty dokonanego obwieszczenia.

Ustawa Prawo restrukturyzacyjne z dnia 15 maja 2015 r. (Dz.U. z 2016 r. poz. 1574 tj. ze zm., dalej pr.r.) umożliwia zawarcie układu w wyniku samodzielnego zbierania głosów wierzycieli przez dłużnika. Układ może być zawierany przez dłużnika niewypłacalnego lub zagrożonego niewypłacalnością (art. 1 ust. 1 i 3 pr.r.). Przez dłużnika zagrożonego niewypłacalnością należy rozumieć dłużnika, którego sytuacja ekonomiczna wskazuje, że w niedługim czasie może stać się niewypłacalny. Natomiast dłużnik jest niewypłacalny, jeżeli utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych.

Postępowanie o zatwierdzenie układu umożliwia zawarcie układu w wyniku samodzielnego zbierania głosów wierzycieli przez dłużnika bez udziału sądu. Jak stanowi art. 3 ust. 2 pkt 2 pr.r. postępowanie to może być prowadzone tylko wówczas, jeżeli suma wierzytelności spornych uprawniających do głosowania nad układem nie przekracza 15 % sumy wierzytelności uprawniających do głosowania nad układem. Analiza przepisów prawa restrukturyzacyjnego wskazuje przy tym, iż wierzyciele posiadający wierzytelności sporne nie są uprawnieni do głosowania.

W postępowaniu o zatwierdzenie układu dłużnik zbiera głosy na piśmie, przedstawiając wierzycielom karty do głosowania. Głos wierzyciela zachowuje ważność jeżeli wniosek dłużnika o zatwierdzenie układu wpłynął do sądu przed upływem trzech miesięcy od dnia oddania głosu (art. 212 i 215 pr.r.). Zebrane przez dłużnika karty do głosowania, wraz z odpisami 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, uszeregowane zgodnie z kolejnością przyjętą w spisie wierzytelności sporządzonym przez nadzorcę układu, dołącza się do wniosku o zatwierdzenie układu (art. 219 ust. 2 pkt 2 pr.r.).

Zgodnie z art. 19 ust. 6 Tarczy 4.0, przyjęcie układu w ramach uproszczonego postępowania o zatwierdzenie układu ustala się na podstawie art. 119 pr.r. Oznacza to, że w ramach tej procedury nie ma zastosowania art. 217 pr.r., który określa wymóg do przyjęcia układu w ramach postępowania o zatwierdzenie układu.

Propozycje układowe mogą przewidywać podział wierzycieli na grupy obejmujące poszczególne kategorie interesów. Jeżeli głosowanie nad układem przeprowadza się w grupach wierzycieli, układ jest przyjęty, jeżeli w każdej grupie wypowie się za nim większość uprawnionych do głosowania nad układem wierzycieli z tej grupy, mających łącznie co najmniej dwie trzecie sumy wierzytelności przysługujących uprawnionym do głosowania nad układem wierzycielom z tej grupy. Układ jest przyjęty, mimo nieuzyskania wymaganej większości w niektórych z grup wierzycieli, jeżeli wierzyciele mający łącznie dwie trzecie sumy wierzytelności przypadających wierzycielom uprawnionym do głosowania nad układem głosowali za przyjęciem układu, a wierzyciele z grupy lub grup, które wypowiedziały się przeciw przyjęciu układu, zostaną zaspokojeni na podstawie układu w stopniu nie mniej korzystnym niż w przypadku przeprowadzenia postępowania upadłościowego.

Dłużnik posiada 9 wierzycieli. Łączna suma zobowiązań dłużnika wynosi 388.969,33 zł. Dłużnik nie ma wierzytelności spornych.

*(wniosek – k. 10-14; sprawozdanie nadzorcy, k. 16-19v.; spis wierzytelności – k. 22-32)*

Głosowanie nad propozycjami układowymi odbywało się tylko pisemnie. Zgromadzenie wierzycieli dłużnika rozpoczęło się 4 marca 2022 roku o godz. 10:00. Na zgromadzeniu wierzycieli nie stawił się żaden wierzyciel.

Liczba wierzycieli uprawnionych do głosowania wynosi łącznie 9. Dłużnik dokonał podziału wierzycieli na sześć grup:

- w pierwszej jest jeden wierzyciel (Skarb Państwa-Naczelnik Urzędu Skarbowego w Wołominie), który oddał jeden ważny głos za układem (suma wierzytelności uprawnionej do głosowania – 819 zł).

- w drugiej grupie jest jeden wierzyciel (Zakład Ubezpieczeń Społecznych I Oddział w Warszawie), który nie oddał głosu.

- w grupie trzeciej jest trzech wierzycieli (Marta Pawluk, Monika Czajkowska i Joanna Kowalska), każdy z nich oddał ważny głos za układem (suma wierzytelności uczestniczących w głosowaniu – 30.000 zł).

- w grupie czwartej jest dwóch wierzycieli uprawnionych do głosowania, każdy z nich oddał ważny głos, przy czym wierzyciel BNP Paribas Bank Polska S.A. przeciw układowi (suma wierzytelności uprawnionych do głosowania – 37.566,57 zł), a wierzyciel Sylwester Grzybowski prowadzący działalność gospodarczą pod firmą Sylwester Grzybowski „Profiplast – WA” Warszawa Popiełuszki Jerzego K. 19/21 p.12 oddał głos za układem (suma wierzytelności uprawnionych do głosowania – 52.465,59 zł).

- w grupie piątej jest jeden wierzyciel (Alior Bank S.A.) uprawniony do głosowania, który oddał głos za układem, uznany za nieważny (suma wierzytelności uprawnionych do głosowania – 137.875,21 zł). Głos wpłynął 4 marca 2022 roku po godzinie 11:00, a zgromadzenie wierzycieli zostało już wcześniej zamknięte, stąd głos ten był spóźniony.

- w grupie szóstej jest jeden wierzyciel (Bank BPH S.A.) uprawniony do głosowania, który nie oddał głosu (wierzytelność podlegająca uznaniu – 111.584,96 zł, zabezpieczona hipoteką umowną do kwoty 280.860,40 zł na nieruchomości dla której prowadzona jest księga wieczysta o nr WA1W/00107179/7).

Nie wniesiono zastrzeżeń przeciwko układowi.

*(wniosek – k. 10-14; sprawozdanie nadzorcy, k. 16-19v.; karty do głosowania wraz z pełnomocnictwami k. 44-61, 77- 104; dowody nadania Ap karty do głosowania – k. 74; spis wierzytelności – k. 22-32).*

Z założeń planu restrukturyzacyjnego dłużnika jak również z testu prywatnego wierzyciela wynika, że zaproponowane warunki spłaty w układzie są zdecydowanie korzystniejsze dla wierzycieli niż postępowanie upadłościowe dłużnika.

 *(plan restrukturyzacyjny wraz z testem prywatnego wierzyciela – k. 33-43v.)*

 Dokonując weryfikacji głosowania należy stwierdzić, iż doszło do przyjęcia układu. Wymogi głosowania nad układem i przyjęcia układu zostały spełnione. Wprawdzie układ nie został przyjęty w grupie II, IV, V i VI, jednakże z głosujących wierzycieli jedynie BNP Paribas Bank Polska S.A. był przeciwko, stąd wierzyciele mający łącznie dwie trzecie sumy wierzytelności przysługujących **głosującym wierzycielom** głosowali za przyjęciem układu, a przy tym na podstawie dokumentów zebranych w aktach, wierzyciele z grup, które wypowiedziały się przeciw przyjęciu układu, zostaną zaspokojeni na podstawie układu w stopniu nie mniej korzystnym niż w przypadku przeprowadzenia postępowania upadłościowego. Została zatem spełniona przesłanka przyjęcia układu z art. 119 ust. 3 pr.r.

 Ponadto nie zachodzą przeszkody zatwierdzenia układu określone w art. 3 ust. 2 pkt 2 pr.r., ponieważ nie występują wierzytelności sporne, a więc nie przekraczają 15% sumy wierzytelności uprawniających do głosowania nad układem.

Wydając postanowienie w przedmiocie zatwierdzenia układu Sąd obowiązany jest jednak dokonać dodatkowej analizy przesłanek z art. 165 pr.r.

Przepis art. 165 w ust. 1 stanowi, iż sąd odmawia zatwierdzenia układu, jeżeli narusza on prawo, albo jeżeli jest oczywiste, że układ nie będzie wykonany. Domniemywa się, że jest oczywiste, że układ nie będzie wykonany, jeżeli dłużnik nie wykonuje zobowiązań powstałych po dniu otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego. Uwzględniając aktualną sytuację dłużnika, w szczególności okoliczności podane w planie restrukturyzacyjnym, wykonanie układu wydaje się prawdopodobne.

 Na mocy art. 165 ust. 2 pr.r. sąd może odmówić zatwierdzenia układu, jeżeli jego warunki są rażąco krzywdzące dla wierzycieli, którzy głosowali przeciw układowi i zgłosili zastrzeżenia. Warunkiem koniecznym badania przez sąd „warunków rażąco krzywdzących dla wierzycieli” jest zgłoszenie zastrzeżenia w trybie art. 216 ust. 2 pr.r. Zastrzeżenie w tym trybie nie zostało w niniejszym postępowaniu zgłoszone.

Główny ośrodek podstawowej działalności dłużnika znajduje się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, co oznacza, że zgodnie z art. 3 ust. 1 Rozporządzenia nr 1346/2000 w sprawie postępowania upadłościowego sąd polski posiada jurysdykcję do rozpoznania sprawy, a otwarte postępowanie upadłościowe ma charakter postępowania głównego. W takiej sytuacji stosownie do treści art. 4 ust. 1 i ust. 2 ww. Rozporządzenia, przesłanki wszczęcia postępowania upadłościowego określa ustawa z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. z 2015 r., poz. 978).

 Mając na względzie fakt, że zdecydowana większość wierzycieli opowiedziała się za układem, a Sąd nie dostrzegł okoliczności, które mogłyby wskazywać na niezgodność zawartego układu z prawem, układ podlegał zatwierdzeniu. Z tych przyczyn na podstawie art. 223 ust. 1 - 3 pr.r. w zw. z art. 165 ust. 1-3 pr.r. należało orzec, jak w sentencji.

*sędzia Jarosław Zarębski*

Sygn. akt XVIII GRz 222/21

Dnia 24 marca 2022  roku

**Zarządzenie**

1. Zakreślić sprawę w repertorium GRz i odnotować sporządzenie uzasadnienia.

2. Odpis postanowienia doręczyć Dłużnikowi i Nadzorcy układu.

3. Obwieścić postanowienie o zatwierdzeniu układu wraz z informacją, iż co do postanowienia wierzycielom przysługuje zażalenie, które wnosi się w terminie dwóch tygodni; zaś dla wierzyciela, którego siedziba lub miejsce zwykłego pobytu w dniu wydania postanowienia znajdowały się za granicą, termin do wniesienia zażalenia w części dotyczącej jurysdykcji sądów polskich wynosi trzydzieści dni od dnia obwieszczenia postanowienia o zatwierdzeniu układu.

4. Do dokonania obwieszczeń zobowiązać Nadzorcę układu, zobowiązując go do złożenia do akt stosownych dowodów dokonania obwieszczeń.

5. Odpis postanowienia przesłać do KRS, z numerem PESEL nadzorcy układu – wskazując na treść art. 224 ust. 1 zd 1 pr.r. „Od dnia wydania postanowienia w przedmiocie zatwierdzenia układu do dnia jego uprawomocnienia nadzorca układu wykonuje uprawnienia nadzorcy sądowego”.

6. Nadzorcę układu zawiadomić telefonicznie o wydanym postanowieniu;

7. Odstąpić od doręczenia za pośrednictwem portalu informacyjnego.

*sędzia Jarosław Zarębski*