

Бадахова Лаура Рамазановнасоискатель кафедры финансового, предпринимательского и информационного права
Ставропольского государственного университета
(тел.: 88652354446)

Некоторые аспекты банкротства граждан в США

Аннотация

В статье рассмотрены некоторые аспекты американской модели банкротства гражданина. Особое внимание уделено Кодексу США о банкротствах (1978) и Акту о предотвращении злоупотреблений при банкротстве и защите прав потребителей (2005).

Annotation

This article contains the current issues of the individual debt institution in American model of bankruptcy. The main attention paid to US Bankruptcy Code (1978) and to Bankruptcy Abuse Prevention and Consumer Protection Act (2005).

Ключевые слова: банкротство, кредитор, должник, суд по делам о банкротстве, США.

Key words: bankruptcy, creditor, debtor, bankruptcy court, the USA.

Вопросы, связанные с банкротством граждан, являются мало изученными в нашей стране. Вместе с тем, на практике, особенно в условиях финансового кризиса, данные вопросы требуют пристального внимания, как со стороны ученых, так и со стороны правоприменителей. Вот почему наше внимание привлекает опыт США, который под различными углами зрения исследуется российскими учеными [3; С. 104-177]. США относится к системе банкротства, ориентированной на должника. Несмотря на то, что последние изменения в законодательстве России о банкротстве, в основном, затрагивают интересы кредиторов, американский опыт по защите интересов должника может быть применен и в нашей стране с известными поправками и корреляциями.

В США правовое регулирование вопросов несостоятельности отнесено к компетенции Конгресса. В Конституции США нет специальных норм о банкротстве, но существует длительная законодательная история данного института, в основе которого находится закон 1898 г., с существенными поправками 1938 г. С начала 60-х годов прошлого столетия началась реформа законодательства о несостоятельности. В настоящее время основным источником законодательства о несостоятельности является Bankruptcy Code (1978), в 1994 г. в него были

внесены изменения, улучшающие положение кредиторов. Кодекс о банкротстве содержит процедурные нормы, усиливает полномочия судов о банкротстве [1; С. XXV]. Глава 7 данного Кодекса регулирует процедурные вопросы ликвидации; гл. 11 регулирует процессы реорганизации корпораций; гл. 12 направлена на разрешение требований кредиторов, регулирует конкретные имущественные аспекты; глава 13 направлена на установление конкретных размеров требований различных категорий кредиторов [2; С. 581-582].

Кроме того, в новом законе нашли отражение некоторые тенденции, направленные на отход от традиционно сложившихся в англосаксонском праве категорий и сближение по некоторым вопросам с законодательством континентальной Европы. Так же в результате реформы был расширен круг субъектов, теперь банкротами могли стать и физические лица [4; С. 43].

В последнее время, особенно в условиях финансового кризиса, в США проблема невозврата потребительских кредитов приобрела особую остроту, в основном в связи с чрезвычайно лояльным отношением к должникам, и вынудила уже изменить законодательство о несостоятельности. Для борьбы с этим явлением был принят Акт о предотвращении злоупотреблений при банкротстве и защите прав потребителей (Bankruptcy Abuse Prevention and Consumer Protection Act),

вступивший в силу 17 октября 2005 г. [5; С. 78-80].

Американское право предлагает попавшему в затруднительное финансовое положение частному лицу альтернативные возможности избавиться от своих долгов. Должник может либо путем выбора конкурсного процесса пожертвовать кредиторам свое имущество, за некоторым исключением, и сохранить, таким образом, свои будущие доходы, либо, выбрав план регулирования долгов, сохранить свое имущество, пожертвовав частью своего будущего дохода.

Первая из названных процедур обычно называют ликвидационным банкротством. Она используется теми гражданами, которые хотят выйти из банкротства путем простого распределения имущества среди кредиторов (его аналогом в Российской Федерации является конкурсное производство). Такая процедура выгодна для должника, если у него отсутствуют неизъяснимые активы (имущество, не подлежащее взысканию) на значительную сумму. Должники, которые выбирают ликвидацию, обычно получают немедленное и полное освобождение от обязательств, за некоторым исключением. Условия освобождения от обязательств защищают должников от претензий кредиторов на все будущие активы и, что наиболее важно для них, - на доходы должника, полученные после банкротства. Итак, рассмотрим ликвидационное банкротство подробно.

Право подачи заявления о возбуждении производства по делу о несостоятельности имеют кредиторы и должник. По ходатайству кредиторов начинается подавляющее большинство дел о несостоятельности [3; С. 115]. Для того, чтобы было возбуждено производство по делу о несостоятельности по заявлению должника не требуется доказывать наличие признаков банкротства, достаточно только наличие правильно оформленного заявления должника. Поэтому этот способ можно рассматривать, как предоставление специального права инициировать производство в предвидении банкротства. После подачи и его принятия судом над имуществом должника устанавливается иммунитет и ни один иск кредитора вне конкурсного процесса не может быть предъявлен [1; С. XIV].

В дополнение к заявлению должник должен назвать всех своих кредиторов и указать место их нахождения, а также детально расписать все свои долги. Кроме того, должник должен указать все свое имущество и место его нахождения. Если долги только на имя должника, то супругу не нужно объявлять банкротство. Факт объявления банкротства должником никак не отражается на кредитной истории его половины. Если долги идут на обоих супругов, то обычно делают со-

вместное банкротство. Банкротство является одним из конституционных прав и не влияет на получение гражданства.

Кредиторы могут подавать заявления о начале принудительной процедуры несостоятельности. Не требуется, чтобы заявление исходило от всех кредиторов. Оно должно быть подписано не менее чем 3 кредиторами, если число кредиторов превышает 12. Если же кредиторов меньше 12, то заявление может быть подано одним кредитором.

Если заявление кредиторов о возбуждении производства вовремя не обжаловано, суд принимает решение о возбуждении производства по делу. Если же заявление было обжаловано, суд принимает решение о возбуждении производства при наличии следующих условий: должник вообще не платит по текущим обязательствам; в течение 120 дней, предшествующих дате подачи заявления, был назначен опекун над всеми или почти всеми активами должника.

Если должнику удастся заключить соглашение со всеми кредиторами при наличии ходатайства заявителя о прекращении производства по делу и согласия всех кредиторов, суд может после уведомления всех кредиторов и проведения слушаний прекратить рассмотрение дела.

В США также допускается, что при недостаточности имущества для погашения даже еще не созревших долгов, но для оплаты, которых при наступлении срока наверняка имущества не хватит, возможно, при соблюдении некоторых условий открыть конкурсное производство. Тем самым кредиторы как бы предотвращают возможные большие потери для себя. Но в этом случае кредиторам следует доказать, что должник совершал действия, позволяющие сделать предположение о недостаточности его имущества и о нестабильности его финансового положения. К данным действиям относятся действия должника, грозящие имущественным интересам кредиторов (к примеру, продажа части имущества должника по заниженной цене); действия должника по укрытию своего имущества; укрывательство самого должника, а также публичные не однозначные заявления должника по поводу своей возможной несостоятельности. Но в этом случае, естественно, период времени, истекший с момента совершения кредитором подобных действий, при подаче заявления об открытии конкурсного производства не должен быть слишком большим.

Как уже отмечалось выше, условие наличия у должника нескольких кредиторов вполне логично. Дело в том, что конкурсное производство заключается в соразмерном распределении имуще-

ства должника между конкурирующими друг с другом кредиторами. Если же заявляющий кредитор один, то сама идея конкурса абсурдна.

В США закон о несостоятельности 1978 г. предусматривает права должника, в отношении которого было отклонено необоснованно заявленное заявление, требовать возмещения расходов по делу, по уплате умеренных гонораров адвокатам и других убытков, непосредственно возникших в результате владения имуществом должника куратором. Если заявитель действовал недобросовестно, то он может быть присужден к выплате штрафных убытков.

Суд после принятия заявлений к рассмотрению, до вынесения решения о признании должника несостоятельным, при наличии опасений, что имущество может быть им растрчено, или отчуждено в пользу заинтересованного лица, или каким-либо иным образом сокрыто, по просьбе кредиторов вправе издать приказ об установлении охранного режима имущества должника и назначить временного управляющего имуществом - куратора, которым может быть любое незаинтересованное лицо.

Охранный приказ - это временная мера по сохранению имущества должника, которая никак не влияет на его права как собственника и отнюдь не означает признание его несостоятельным. На этом процессуальном этапе должник не считается несостоятельным и не признается таковым до момента вынесения приказа об объявлении его несостоятельным, но он уже подпадает под действие законодательства о несостоятельности. Хотя некоторые ограничения для должника существуют. Куратор осуществляет определенные действия от имени должника как собствен-

ника, который должен передать первому баланс своего имущества. Должник от своего имени может требовать имущество, принадлежащее ему, но находящееся во владении третьих лиц. Он может потребовать исполнения по договорам, заключенным ранее, но все полученное в этот период имущество должника должно быть передано куратору. Должник имеет право выступать истцом в суде, но не может выступать ответчиком, так как никакие взыскания на имущество должника не могут быть обращены вне рамок конкурсного производства по причине распространения на него конкурсного иммунитета. К тому же суд, если сочтет необходимым, после выдачи охранный приказ может допросить должника или членов его семьи на предмет получения дополнительной информации об имуществе. Объявить должника несостоятельным может только специализированный суд.

1. *Bankruptcy Code, Rules and Official Forms. Minneapolis-St. Paul, 1995.*

2. *Merriam-Webster's Dictionary of Law. Springfield.*

3. *Основные институты гражданского права зарубежных стран. Сравнительно-правовое исследование / Под ред. В.В. Залесского. М., 1999.*

4. *Степанов В.В. Несостоятельность (банкротство) в России, США, Франции, Англии, Германии. М., 1999.*

5. *Чупрова А.Ю. Ответственность физических лиц за нарушение английского законодательства о банкротстве // Международное публичное и частное право. 2007. № 1.*

