Правовое регулирование института несостоятельности (банкротства) в зарубежных странах

банкротство зарубежная страна законодательство

**I.** Несостоятельностью (банкротством) лица признается его неспособность погасить свои долговые обязательства перед третьими лицами. Французское законодательство о несостоятельности преследует цель сохранения работающих предприятий и рабочих мест и удовлетворение требований кредиторов, т.е. в большей степени ориентировано на интересы должников. При разрешении случаев несостоятельности происходит реализация материально‑правовых требований кредиторов путем санации, санирующей ликвидации предприятия или ликвидации имущества должника. Несостоятельными могут быть признаны любые физические и юридические лица, признаваемые коммерсантами, а также юридические лица частного права. Это возможно как в результате соглашения сторон, так и в принудительном порядке. Суды ориентируют стороны на проведение переговоров о досудебном урегулировании проблем в связи с возникшей неплатежеспособностью должника.

Производство по делам о несостоятельности может быть возбуждено в отношении всего имущества должника при его неплатежеспособности, т.е. неоплате им своих платежей; в случае нарушения должником обязательств по заключенному им с кредиторами мировому соглашению; а также, если нарушаются установленные планом реструктуризации условия. Ходатайствовать об этом могут кредиторы и сам должник. Производство может начать суд по своей инициативе, либо по представлении информации от работников или администрации предприятия‑должника, а также на основании требования прокурора. Судом принимаются меры по обеспечению интересов кредиторов (ограничиваются права должника по распоряжению имуществом). Движимое и недвижимое имущество должника реализуется. Полученная сумма после покрытия расходов распределяется между кредиторами в соответствии с заявленными требованиями и в установленном порядке, что прекращает производство. При недостаточности имущества производство также прекращается.

Решение о завершении производства восстанавливает управляющих юридического лица в правах, отменяются запретительные меры. Должник‑юридическое лицо по завершении ликвидации его имущества прекращает свое существование, должник‑физическое лицо - считается освобожденным от долгов.

**II.** Несостоятельностью лица признается его неспособность погасить свои долговые обязательства перед третьими лицами. В ФРГ с 1999 г. действует Положение о несостоятельности (далее - Положение), объединившее регламентацию данных отношений, осуществляемую ранее Конкурсным уставом 1877 г. и Уставом о мировых соглашениях 1935 г. При разрешении случаев несостоятельности происходит реализация материально‑правовых требований кредиторов путем санации, санирующей ликвидации предприятия или ликвидации имущества должника. Это возможно как в результате соглашения сторон, так и в принудительном порядке. Несостоятельными могут быть признаны любые физические и юридические лица, а также торговые товарищества, не имеющие статуса юридического лица.

Производство по делам о несостоятельности может быть возбуждено в отношении всего имущества должника при его неплатежеспособности (§ 35 Положения). Должник в соответствии с § 17 Положения считается неплатежеспособным, если он не в состоянии оплачивать денежные обязательства (приостановил осуществление своих платежей). Судом по делам о несостоятельности принимаются меры по обеспечению интересов кредиторов (ограничиваются права должника по распоряжению имуществом). Движимое и недвижимое имущество должника реализуется. Полученная сумма после покрытия расходов распределяется между кредиторами в соответствии с заявленными требованиями и в установленном Положением порядке, что прекращает производство. При недостаточности имущества производство также прекращается.

Должник‑юридическое лицо по завершении ликвидации их имущества прекращает свое существование, должник‑физическое лицо - считается освобожденным от долгов.

**III**. Законодательство о несостоятельности имеет в Англии солидную историю. Первый конкурсный закон был принят в Англии в 1543 г., а с 1825 по 1883 год было принято 433 закона, посвященных несостоятельности. В настоящее время действует Закон о несостоятельности 1986 г., распространяющий свое действие на физических лиц, большинство компаний115 и на товарищества.

Несостоятельностью (банкротством) лица признается его неспособность погасить свои долговые обязательства перед третьими лицами либо превышение его долгов над стоимостью его активов. При разрешении случаев несостоятельности происходит реализация материально‑правовых требований кредиторов путем проведения реорганизационных и ликвидационных процедур. Это возможно как в результате соглашения сторон, так и в принудительном порядке. Суды ориентируют стороны на проведение переговоров о досудебном урегулировании проблем в связи с возникшей неплатежеспособностью должника.

Производство по делам о несостоятельности может быть возбуждено по инициативе самой компании‑должника, по ходатайству ее директоров, по ходатайствам кредиторов или вкладчиков компании, либо по инициативе суда и государственных органов. Для защиты интересов кредитора и должника выявляется все имущество должника (активы и пассивы), происходит учет всех его прав и обязанностей (кроме основанных на фактах злоупотребления правом) выявляется имущество должника, находящееся у третьих лиц, а также учитываются права третьих лиц на имущество должника. Обязательства должника, возникшие до начала производства, прекращаются с их новацией в отношения по урегулированию требований кредиторов. Производится выравнивание в правах кредиторов с преимущественными правами требования (к примеру, обеспеченными залогом) и всех остальных кредиторов.

Для реализации этих задач в качестве реорганизационных процедур используется:

заключение мирового соглашения должника с кредиторами;

управление имуществом должника специально назначенным лицом;

администрирование, осуществляемое конкурсным специалистом, назначаемым судом.

Ликвидационные процедуры могут происходить добровольно или по принуждению. Добровольная ликвидация компании производится ликвидатором на основании решения ее органов управления. Принудительная ликвидация осуществляется по решению суда. В частности:

если публичная компания не разместила акции в течение года с момента создания;

количество участников компании стало менее двух116;

компания не осуществляет платежи по обязательствам и сумма долга превысила 750 фунтов стерлингов.

В ходе процедур ликвидации принимаются меры по обеспечению интересов кредиторов (ограничиваются права должника по распоряжению имуществом), его движимое и недвижимое имущество реализуется. Полученная сумма, после покрытия расходов, распределяется в установленном порядке между кредиторами в соответствии с заявленными требованиями, что прекращает производство. Производство также прекращается при недостаточности имущества компании. По завершении процедуры ликвидации компания прекращает свое существование, что регистрируется Регистратором компаний.

**IV**. В праве США институт несостоятельности (банкротства) урегулирован федеральным законом о банкротствах и несостоятельности 1978 г. с изм. 1984 и 1986 гг. (далее - Закон о банкротстве) 179. Данный закон закрепил отход от положений английского права в урегулировании отношений при несостоятельности в пользу правил, сходных с правом стран континентальной Европы. Отдельные вопросы также урегулированы законами штатов.

Несостоятельностью (банкротством) лица признается его неспособность погасить свои долговые обязательства перед третьими лицами, либо превышение суммы его долгов над стоимостью его активов. Несостоятельными могут быть признаны физические и юридические лица (корпорации), а также не являющиеся юридическими лицами товарищества. Термин "банкротство", используется в основном как синоним термину "несостоятельность", однако в более строгом смысле, придаваемом законодательством, это частный случай несостоятельности, имеющий уголовно‑правовой аспект.

Для урегулирования задолженности и освобождения должника от долгов при его неплатежеспособности открывается конкурсное производство, целью которого является максимальное удовлетворение требований кредиторов. Формой достижения этих результатов выступает ликвидация имущества должника путем его продажи. Также реализация материально‑правовых требований кредиторов происходит путем проведения превентивных процедур. Это возможно как в результате соглашения сторон, так и в принудительном порядке. Суды ориентируют стороны на проведение переговоров о досудебном урегулировании проблем в связи с возникшей неплатежеспособностью должника. Производство по делам о несостоятельности может быть возбуждено по ходатайствам кредиторов или самого должника, подаваемых ими в специальные суды по делам о несостоятельности и банкротствах. Для инициирования производства в принудительном порядке необходимо, чтобы сумма долга составила не менее 5 000 долларов США (§ 303 Закона о банкротстве). В связи с началом производства неблагоприятные действия против имущества должника приостанавливаются. Органами конкурсного управления являются комитет и собрание кредиторов, которое назначает конкурсного управляющего.

Для защиты интересов кредитора и должника выявляется все имущество должника (активы и пассивы) с учетом прав третьих лиц, происходит учет всех его прав и обязанностей, кроме основанных на фактах злоупотребления правом, выявляется имущество должника, находящееся у третьих лиц (формирование так называемой конкурсной массы). Юридический контроль за сохранностью конкурсной массы возлагается на конкурсного управляющего, имеющего статус доверительного собственника. Он выявляет имущество должника и управляет этим имуществом, а впоследствии осуществляет и его реализацию для удовлетворения требований кредиторов.

Для предупреждения ликвидации юридического лица и серьезных экономических потерь в процессе конкурсного производства в качестве превентивных процедур используются:

заключение мирового соглашения должника с кредиторами;

предоставление должнику отсрочки по всем платежам или изменение их размера;

передача должником своего имущества одному из кредиторов для последующего распределения между остальными; 180

назначение администратора доходов должника;

установление доверительной собственности на ипотеку имущества должника в пользу его личных кредиторов.181

Отдельные виды корпораций (муниципальные, страховые, железнодорожные) запрещено ликвидировать, поэтому в их отношении применяется установленная законом реорганизация. С момента утверждения плана такой реорганизации должник освобождается от его задолженности.

Если превентивные меры не привели к урегулированию долгов, то выносится решение о признании должника несостоятельным, что влечет ликвидацию его имущества, а для корпораций - и прекращение статуса юридического лица. Полученная сумма, после покрытия расходов, в установленном порядке распределяется между кредиторами в соответствии с заявленными требованиями, что прекращает производство. При недостаточности имущества производство также прекращается.