

Е.А. Абрамова, С.М. Волостнов, И.Л. Соколова

Регулирование несостоятельности (банкротства) за рубежом

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ



Иваново 2017

Министерство образования и науки Российской Федерации
Ивановский государственный химико-технологический университет

Е.А. Абрамова, С.М. Волостнов, И.Л. Соколова

Регулирование несостоятельности (банкротства) за рубежом

Учебное пособие

Иваново 2017

УДК 339.97

Абрамова, Е.А. Регулирование несостоятельности (банкротства) за рубежом: учебное пособие / Е.А. Абрамова, С.М. Волостнов, И.Л. Соколова; Иван. гос. хим.-технолог. ун-т. – Иваново, 2017. – 118с.

Учебное пособие включает в себя лекционный материал, задания для самостоятельной работы и задания для подготовки к итоговому контролю по дисциплине «Международная практика банкротства предприятий».

Предназначено для бакалавров направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент», профиль «Международный менеджмент, а так же может быть полезно для магистров направления 38.04.02 «Менеджмент», магистерская программа «Международный менеджмент» (очной и заочной формы обучения) для изучения профильных дисциплин.

Печатается по решению редакционно-издательского совета ФГБОУ ВО «Ивановского государственного химико-технологического университета»

Рецензенты:

кафедра менеджмента и экономического анализа в АПК, ФГБОУ ВО «ИГСХА» им. Академика Д.К. Беляева;
кандидат экономических наук, доцент О.Л. Ксенофонтова (ФГБОУ ВО «Ивановский государственный университет»).

© Абрамова Е.А., Волостнов С.М.,
Соколова И.Л., 2017

© ФГБОУ ВО «Ивановский государственный
химико-технологический университет», 2017

Оглавление

Введение	4
ЧАСТЬ 1. РЕГУЛИРОВАНИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) В РАЗНЫХ СТРАНАХ	5
1.1. Развитие правового регулирования процедуры несостоятельности (банкротства) в США, Великобритании, Франции, Германии	5
1. 2. Обзор действующего законодательства о несостоятельности (банкротстве) в США, Великобритании, Франции, Германии	41
ЧАСТЬ 2. ТРАНСГРАНИЧНЫЕ БАНКРОТСТВА	95
2.1. Понятие трансграничного банкротства	95
2.2 Международно-правовое регулирование трансграничного банкротства	99
2.3 Признание и приведение в исполнение иностранных решений о банкротстве	102
ЧАСТЬ 3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ	106
Список рекомендованных источников	116

Введение

В условиях конкуренции, обязательного признака свободных экономических отношений, многие субъекты предпринимательской деятельности не могут выполнить принятые на себя обязательства, что влечет за собой их финансовую несостоятельность.

Одной из важнейших задач современного законодательства о банкротстве является максимальное использование существующих возможностей «спасения» должника, создание системы процедур, предотвращающих банкротство. Законодательство многих стран предусматривает специальные нормы, регулирующие проведение процедуры банкротства.

Учебное пособие «Регулирование несостоятельности (банкротства) за рубежом» предназначено для бакалавров менеджмента, обучающихся по направлению 38.03.02 «Менеджмент», профиль «Международный менеджмент».

Учебное пособие позволяет получить представление о зарубежном правовом институте несостоятельности, трансграничных банкротствах и предназначено для изучения дисциплины «Международная практика банкротства предприятий».

Учебное пособие может использоваться магистрами направления 38.04.02 «Менеджмент», магистерская программа «Международный менеджмент» как дополнительная литература для изучения некоторых профильных дисциплин.

Студенты, завершившие изучение данного курса, должны:

•*Знать*

- мировой опыт реализации процедур банкротства;
- государственное регулирование института несостоятельности за рубежом;
- международные понятия, критерии и системы трансграничной несостоятельности.

•*Уметь:*

- разбираться в основных законодательных актах о банкротстве экономически развитых стран и стран Евросоюза, применяемых для коммерческих компаний и муниципальных организаций;
- ориентироваться в основных правовых актах, определяющих меры ответственности за организацию преднамеренного банкротства в экономически развитых странах и странах Евросоюза.

•*Владеть:*

- навыками поиска и применения норм, определяющих и регулирующих банкротство в экономически развитых странах и странах Евросоюза;
- основными понятиями трансграничного банкротства, а также навыками использования теоретических знаний в процессе решения различных практических задач в области трансграничного банкротства при осуществлении профессиональной деятельности.

ЧАСТЬ 1. РЕГУЛИРОВАНИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) В РАЗНЫХ СТРАНАХ

1.1. Развитие правового регулирования процедуры несостоятельности (банкротства) в США, Великобритании, Германии, Франции

Банкротство является неотъемлемой частью рыночной экономики.

Законодательство, регулирующее процедуру банкротства, есть практически у всех стран.

Анализ зарубежного законодательства наиболее развитых стран (США, Англии, Франции и Германии) показывает, что в нем помимо терминов «неплатежеспособность» и «несостоятельность» употребляется понятие «банкротство».

Единого подхода к оценке содержания перечисленных терминов в законодательстве США, Англии, Франции и ФРГ нет. Поэтому их содержание целесообразно раскрывать применительно к каждой из названных стран.

Сравнивая подходы к решению проблемы банкротства в развитых странах, можно найти следующие различия. Существенное значение в организации процесса против должника имеет время созыва собрания кредиторов, т.е. официальное определение момента их участия в процессе. В законодательстве США и Великобритании его назначение предусмотрено после официального признания должника несостоятельным, а Германии и Франции - после принятия ходатайства о возбуждении дела о несостоятельности к производству.

Сравнивая особенности функционирования институтов банкротства в разных странах можно выделить несколько систем несостоятельности, из которых некоторые имеют прокредиторскую направленность (то есть защищают в большей степени интересы кредиторов), а другие продолжниковую (в этом случае в большей степени защищаются интересы должников) (табл. 1).

Таблица 1
Системы несостоятельности разных стран и их характеристика

Характеристика	Страны действия
<i>1. Радикальное прокредиторское законодательство</i>	
Ставит основной целью – удовлетворение требований кредитора. Внутри таких систем практически пренебрегают интересами других участников процесса	Англия, Ирландия, Израиль, Индия, Пакистан, Бангладеш, Сингапур, Гонконг, Австралия, Новая Зеландия, островные государства Тихоокеанского, Индийского и Карибского бассейнов

<i>Характеристика</i>	<i>Страны действия</i>
<i>2. Умеренное прокредиторское законодательство</i>	
Отличие от систем первого типа в том, что помимо интересов кредиторов в большей степени берутся в расчет и принимаются во внимание интересы и прочих участников процесса	Германия, Финляндия, Норвегия, Швеция, Голландия, Польша, Япония, Южная Корея, Тайвань, Индонезия, Канада, ЮАР
<i>3. Нейтральное законодательство</i>	
Пытается по принципу «золотой» середины одновременно соблюсти и учесть интересы двух противоположных сторон	Дания, Италия, Чехия, Словакия, наиболее типично для США. Многие исследователи считают, что к данному типу принадлежит и законодательство РФ
<i>4. Умеренное продолжниковое законодательство</i>	
В большей степени нацелено на защиту интересов должника, который, так или иначе, оказался в тяжелом финансовом положении. Государство пытается создавать для должников все нужные условия по выхождению из кризисного положения, среди прочего помочь последнему освободиться от задолженностей и приобрести шанс на новый старт («fresh start»).	Греция, Испания, Португалия, Бельгия, государства северно-западной части Африки, практически вся Южная и Центральная Америка.
<i>5. Радикально продолжниковая система</i>	
В середине 80-х годов, стремясь защититься от «натиска и проникновения азиатских тигров», во Франции был принят закон «О судебной реорганизации и ликвидации», который был сильно ориентирован в направлении защиты интересов должника. Но банкротства получалось избегать только в 3% случаев после возбуждения соответствующих судебных дел.	Франция

Нельзя не учитывать то обстоятельство, что США и Великобритания относятся к странам с так называемой англосаксонской системой права, тогда как Франция и ФРГ - к странам с континентальной системой права, что накладывает определенные особенности на регулирование процедуры банкротства.

Соединенные Штаты Америки

Исторически законодательное регулирование процедуры банкротства относится к ведению федеральных органов государственной власти США.

Развитие законодательства о банкротстве в США представлено в табл. 2.

Таблица 2

Развитие законодательства о банкротстве в Соединенных Штатах Америки

Годы	Законопроекты
1789	Конституция дает право Конгрессу США принимать единые законы по вопросу банкротства. Согласно разделу 8 ст. 1 Конституции США от 17 сентября 1787 г. право устанавливать «единообразные законы о банкротстве на всей территории Соединенных Штатов» входит в исключительную компетенцию конгресса США. Конституционный конвент США наделил конгресс полномочиями принимать законодательные акты по разрешению споров кредиторов с должниками.
1800	Принят первый закон о банкротстве. Принятый закон допускает только вынужденное (принудительное) банкротство трейдеров.
1803	Первый закон о банкротстве отменен фактически через два года по причине недовольства чрезмерными административными расходами в федеральных судах, а также не исключения возможности для мошенничества.
1841	Второй закон о банкротстве принят в результате паники 1837 и 1839 годов. Закон разрешает как добровольное, так и принудительное банкротство.
1843	Закон 1841г. о банкротстве отменен, т.к. ориентированный на должников (создание условий для освобождения от тягот банкротства и предоставление банкроту возможности реабилитации), позволял кредиторам лишь изредка получать какое-либо возмещение. Кроме этого, были жалобы на высокие расходы и коррупцию.
1867	Финансовые неудачи во время паники 1857 г. и гражданской войны побудили Конгресс принять третий закон о банкротстве.
1874	В структуру Закона о банкротстве 1867г. внесено важное дополнение, позволяющее заключать соглашения между кредиторами.
1878	Закон 1867г. о банкротстве отменяется, т.к. как и предыдущий закон, он вызвал большую критику со стороны кредиторов - низкий процент возврата долгов, высокие расходы на процедуру, волокиту.
1881	Национальная конвенция совета торговли одобрила законопроект о банкротстве, подготовленный John Lowell (судьей из штата Массачусетс) и продолжала лоббировать законопроект в течение 1880-х годов.
1889	Формируется национальный конвент представителей коммерческих структур для лоббирования законодательства о банкротстве. Президент Конвенции Jay L. Torgue разрабатывает законопроект о банкротстве.
1898	Конгресс принимает закон о банкротстве (несостоятельности) на основании законопроекта Jay L. Torgue. Данный закон впоследствии претерпел коренное преобразование в 1938 и 1970 гг.
1930	В Конгресс был представлен Доклад Тэтчера, в котором обосновывалось и предлагалось введение реабилитационных процедур для «слабых компаний».
1933-34	В Закон о банкротстве 1898г. внесены поправки еще более направленные на сохранение деятельности должника, установив возможность заключения компромиссных соглашений с кредиторами по отдельным отраслям: по сельскохозяйственным предприятиям (§ 75 Закона), железнодорожному транспорту (§ 77), корпорациям (§ 77B), муниципальным предприятиям (гл. IX).

Годы	Законопроекты
1938	Введение в действие Акта о мелкой торговле (Chandler Act 1938), в соответствии с которым основной процедурой признавалась реорганизация, а не прямая ликвидация предприятия.
1970	Была начата подготовка к реформе законодательства о несостоятельности.
1978	Закон о банкротстве 1898 г. заменен. Введен Закон о реформировании банкротства (Bankruptcy Reform Act of 1978), известный как Кодекс о банкротстве (Bankruptcy Code), который действует и в настоящее время (закон вступил в действие с 1979 года и инкорпорирован в 11 раздел Свода законов США).
1983	Приняты Федеральные правила процедуры банкротства США (Federal Rules of Bankruptcy Procedure).

Вступивший в действие с 1 октября 1979 года Федеральный закон № 95-598 (титул (раздел)11 Свода законов США) называется Кодексом о банкротстве (Bankruptcy Code). Данный закон предусматривает различные процессуальные возможности урегулирования проблемы неплатежеспособности в зависимости от круга субъектов. В нем также нашли отражение определенные тенденции отхода от традиций англосаксонского права и сближения с законодательством континентальной Европы.

Наряду с федеральным законодательством отдельные вопросы несостоятельности регулируются законодательством штатов. Особые правила применения норм о несостоятельности, имеющие процедурный характер, издаются Верховным судом США.

Законодательство США о несостоятельности носит комплексный характер, поскольку в нем содержатся нормы как материального, так и процессуального права, которые предъявляют ряд процессуальных требований к подаче ходатайства о признании несостоятельным должника. К числу таких требований в первую очередь относится соблюдение подсудности.

Для определения подсудности важное значение имеет местожительство или местонахождение должника. Дело может быть начато в суде того округа, где находится местожительство, резиденция, основное место торговой деятельности или основная часть имущества лица, в отношении которого начинается производство, в течение 180 дней, непосредственно предшествующих заявлению ходатайства. В порядке исключения допускается, чтобы этот срок был больше 90 дней, если лицо, подавшее ходатайство, имело местожительство или резиденцию или занималось торговой деятельностью в другом штате. К ходатайству о начале производства в связи с несостоятельностью должник обязан прилагать список всех своих кредиторов и должников, а также опись своего имущества.

Согласно закону, дела о несостоятельности подсудны окружным федеральным судам по делам о несостоятельности. Причем, судей для этих учреждений назначают федеральные власти. Для них не существует

обязательного квалификационного требования быть юристами. Очень часто судьи по делам банкротства имеют бухгалтерские специальности или опыт подобного рода деятельности. Подавать ходатайства в окружные федеральные суды по делам о несостоятельности разрешается только в письменной форме.

Процедура банкротства может быть открыта добровольно или, что случается гораздо реже, принудительно тремя или более кредиторами.

Субъектами банкротства в Соединенных Штатах могут быть физические лица, корпорации, товарищества и муниципалитеты.

В зависимости от правового статуса должника, объявленного несостоятельным, суд может начать одну из предусмотренных Законом 1978 года процедур.

А. В отношении всех должников, независимо от их статуса, за исключением железнодорожных, страховых и банковских корпораций, строительных и кредитных объединений, начинается процедура ликвидации.

Б. В отношении тех же должников, за исключением брокеров фондовых и товарных бирж, а также железнодорожных корпораций, по решению суда назначается процедура реорганизации.

В. В случае несостоятельности брокеров фондовой биржи суд начинает ликвидацию их имущества. Такую же процедуру суд начинает в случае несостоятельности брокеров товарной биржи.

Г. Муниципальные организации, объявленные неплатежеспособными, проходят сложную процедуру, именуемую «урегулированием долгов муниципальных организаций». Железнодорожные организации в случае их неплатежеспособности могут подвергнуться реорганизации.

Кроме того, в США существует перечень корпораций, изъятых из-под действия Закона о несостоятельности. В случае неплатежеспособности ведение их дел осуществляется на основе специального законодательства.

В зависимости от субъектного состава и последствий признания банкротом американское законодательство предусматривает пять вариантов осуществления процедур несостоятельности. Так, Кодексом законов о банкротстве США предусмотрены несколько процедур банкротства, табл. 3.

Решающую роль в конкурсном процессе играет суд, поскольку его контроль осуществляется на всех этапах конкурсного производства и решения суда имеют правообразующее значение для всех участников процесса. Решение о начале конкурсного производства подлежит обязательному опубликованию в печатном органе, выбранном судом.

С момента объявления должника несостоятельным создается конкурсное управление.

Прежде всего, должник лишается права управления и распоряжения имуществом. Это право передается доверительному управляющему (доверительному собственнику) при банкротстве (которого иначе можно назвать конкурсным управляющим).

Процедуры несостоятельности в США

Название процедуры	Краткая характеристика	Примечания
Ликвидация (7 глава Кодекса о банкротстве)	Не освобожденные от распродажи активы должника распродаются управляющим, а вырученные средства распределяются между кредиторами в соответствии с очередностью, установленной федеральным законом. Процедура ликвидации в любой момент может быть трансформирована в реорганизационное производство по ходатайству должника или любой заинтересованной стороны. Более важную роль играют процедуры реорганизации, введение которых может быть принято на основе заявления должника, который не обязан представлять доказательства реальности данной меры.	Распространяется на компании, которые имеют юридический адрес в США. Не распространяется: –на железнодорожные компании; – страховые компании; – банки; –судо-сберегательные ассоциации; –строительно-кредитные ассоциации; –кредитные союзы.
Реструктуризация муниципальной задолженности (9 глава Кодекса о банкротстве)	Процедура, предусматривающая способ реорганизации государственными органами их задолженности.	Особо распространяется на муниципалитеты (предусмотрены специальная процедура урегулирования долгов и различные виды реорганизации, не связанные с ликвидацией имущества).
Реорганизация (11 глава Кодекса о банкротстве)	Процедура, используемая, главным образом, компаниями, в которых должник обычно продолжает владеть своим имуществом и вести любую деятельность, но обязан представить кредиторам на рассмотрение план реорганизации, который утверждается судом.	Распространяется на физические лица или компании, кроме фондовых или товарных брокеров, которые могут подпадать под действие гл. 7, и железных дорог.
Реорганизация задолженности семейных фермерских хозяйств с устойчивым годовым доходом (12 глава Кодекса о банкротстве)	Упрощенная процедура реорганизации для семейных фермерских хозяйств, в которой должник сохраняет свое имущество и расплачивается с кредиторами из доходов будущих периодов.	Распространяется только на семейные фермерские хозяйства с регулярным годовым доходом.

Название процедуры	Краткая характеристика	Примечания
Реструктуризация задолженности частного лица с устойчивым доходом (13 глава Кодекса о банкротстве)	Процедура, в которой должник может сохранить свое имущество, но обязан регулярно производить выплаты назначенному управляющему в соответствии с планом погашения задолженности.	Распространяется на физических лиц (кроме фондовых и товарных брокеров) с устойчивым доходом, проживающих или имеющих домициль, адрес места ведения деятельности, имущество или зарегистрированный офис в США.

В США назначение доверительного управляющего (Trustee, trustee in bankruptcy) в процедурах несостоятельности регулируется нормами The Bankruptcy Code 1978 г.

Доверительным управляющим может быть физическое лицо или корпорация (статья 321). Доверительный управляющий обязан оформить общее страхование профессиональной ответственности, а также в качестве гарантии добросовестного исполнения своих обязанностей депонировать в суде залог в пользу Соединенных Штатов. Этот залог возвращается управляющему после окончания процесса при условии добросовестного выполнения им своих обязанностей.

Кандидат на роль доверительного управляющего в США должен быть адвокатом (поверенным), бухгалтером, банкиром или кризисным управляющим. Предъявляются и требования к репутации кандидата. Человек, желающий выступить в роли доверительного управляющего, должен представить результаты дактилоскопической экспертизы, сведения об уплате налогов и о кредитной истории; обладать коммуникабельностью, физической и интеллектуальной способностью добросовестно исполнять свои обязанности; быть учтивым и доступным для всех сторон в деле, сохранять беспристрастность и незаинтересованность.

Доверительные управляющие имеют широкие обязанности и полномочия, поэтому проходят очень высокие стандарты честности и лояльности.

Исполнительное управление доверительных управляющих США (Executive Office for U.S. Trustees) входит в Министерство юстиции и выполняет административные функции (чтобы освободить судью от выполнения административных функций), включая назначение, надзор за деятельностью доверительных управляющих, приостановление их деятельности и не назначать в будущем по U.S. Trustee program (Программа доверительных управляющих).

Программа доверительных управляющих ведет список частных лиц (юристов и бухгалтеров), которые выступают в качестве доверительных (конкурсных) управляющих в соответствии с главой 7 Кодекса законов о

банкротстве. Чаще всего доверительными управляющими являются лицензированные адвокаты.

Резюме от лиц, желающих попасть на службу в Executive Office for U.S. Trustees, принимается в соответствии с главой 7 Кодекса законов о банкротстве.

Минимальные требования к кандидату на должность в Executive Office for U.S. Trustees изложены в 28 CFR (свод федеральных постановлений США) § 58.3 - заявитель должен обладать навыками административной работы, навыками в области управления финансами, а также навыками межличностного общения. Опыт работы управляющего по процедурам банкротства желателен, но не обязателен. Наличие юридического образования не является обязательным (28 CFR § 58.4 4(b)).

Некоторые требования, предъявляемые к лицам, желающим занять должность доверительного управляющего по U.S. Trustee program согласно статье 28 CFR § 58.3:

(б) требования к квалификации:

- (1) целостность и высокие нравственные принципы;
- (2) физически и психически соответствовать выполнению своих обязанностей в качестве доверительного управляющего (доверенного лица);
- (3) вежливость и доступность для всех сторон, по делам которых лицо выступает в качестве управляющего;

(4) быть свободным от предрассудков в отношении любого физического лица, юридического лица или группы физических или юридических лиц, что бы это не могло повлиять на объективное выполнение обязанностей доверенного лица.

(6)(i) иметь безупречную репутацию и быть членом высокого суда штата или округа Колумбия, или

(ii) быть дипломированным бухгалтером, или

(iii) иметь степень бакалавра пройдя полный четырехлетний курс обучения в аккредитованном колледже или (равнозначно) университете (аккредитованных как описано в части II, разделе III Справочника X118 обнародованного управлением США) по специализации, касающейся области бизнеса или пройти бизнес-курсы в количестве не менее 20 семестр-часов; или иметь степень магистра или докторскую степень, связанную с бизнесом и наукой в колледже или университете;

(iv) быть студентом выпускного курса или кандидатом на степень магистра в области делового администрирования, соответствующе рекомендованным юридическим колледжем или деканом бизнес – колледжа, и который работает под непосредственным руководством:

(A) представителя юридического факультета;

(B) члена коллегии частных доверительных управляющих;

(C) местной коллегии адвокатов, являясь участником программы для студентов по получению практического опыта;

(v) иметь опыт, соответствующий работе доверительного

управляющего США.

Кандидат, успешно прошедший отбор, должен пройти проверку для получения права работать в должности доверительного управляющего.

Доверительный управляющий может назначаться судом (в случаях, предусмотренных законом) или избираться кредиторами.

Существует специальная программа Attorney General's Honors Program (программа Генеральной прокуратуры) при Министерстве юстиции США, которая дает возможность получения работы студентам юридических факультетов старших курсов в ранге юриста начального уровня (или прохождения летних стажировок, занятие волонтерской деятельностью), а также претендовать на более высокие должности высококвалифицированным адвокатам.

Главная цель законодательства о несостоятельности - это реабилитация должника, на что указывается в гл. 11 Кодекса о банкротстве (Bankruptcy Code). Положения этой главы предусматривают реорганизацию - восстановительную процедуру.

Реорганизация проводится поэтапно в течение нескольких месяцев и включает переговоры и составление плана вывода компании из кризиса, подготовку проекта заявления о раскрытии информации, утверждение этого проекта на судебных слушаниях, принятие плана кредиторами и акционерами, утверждение его судом, реализация антикризисной программы.

План реорганизации предусматривает в первую очередь меры, направленные в пользу должника, поскольку восстановление платежеспособности должника является его основной целью. В план включаются методы, установленные непосредственно в ст. 1123(5) Кодекса о банкротстве (Bankruptcy Code).

Целью реорганизации является предоставление компании возможности реструктурировать свои долги и свою деятельность таким образом, чтобы при одобрении кредиторами и судом это позволило компании начать свою деятельность заново.

В предотвращении и регулировании несостоятельности зарубежные государства используют наряду с нормами конкурсного права нормы уголовного законодательства. Это в полной мере относится к Соединенным Штатам Америки. Названные нормы помещены в 9 и 18 разделе Свода законов США (U.S. Code). Линию борьбы с банкротством уголовно-правовыми средствами продолжил и Примерный уголовный кодекс США, объявивший умышленное банкротство в качестве преступления, сопряженного с подлогом документов и обманными приемами. Кодекс относит умышленное банкротство к категории мисдиминоров, т.е. преступлений, за которые может быть назначено максимальное наказание в виде одного года тюремного заключения.

В последние годы количество банкротств, особенно частных лиц, стремительно возросло. Существенным фактором их роста является

ориентация американского права на должника, что породило желание избежать возврата долгов, которые вполне могли быть уплачены. Для борьбы с этим явлением был принят Акт о предотвращении злоупотреблений при банкротстве и защите прав потребителей (Bankruptcy Abuse Prevention and Consumer Protection Act of 2005). Закон одобрен 14 апреля 2005 г. палатой представителей, 20 апреля 2005 г. подписан Президентом и вступил в силу 17 октября 2005 г. Для борьбы со злоупотреблениями при банкротстве этот Закон (S. 256 Title 11) предусматривает вполне прямолинейный тест, основанный на определении уровня необходимой поддержки. Этот тест требует от состоятельных дебиторов выработать план выплат в соответствии с гл. 13 Кодекса о банкротстве.

Великобритания

История регулирования несостоятельности и ответственность за противоправные действия, связанные с банкротством, в Великобритании насчитывает уже несколько веков.

В период раннего средневековья в Великобритании господствовала личная расправа по долговым обязательствам. Должники также закладывали себя и свою семью в обеспечение долга и в случае неуплаты платежа в установленный срок передавались в кабалу займодавцам. Впоследствии кабала заменяется тюремным заключением. Взыскатель мог арестовать должника и содержать в тюрьме до тех пор, пока он не уплачивал всего долга. При неоплатности должника тюремное заключение могло тянуться целую жизнь. Английское право придерживалось личных взысканий. Определенные ограничения стали вводиться лишь при развитии определенного уровня производственных отношений. Прежде всего, для облегчения «несчастных» должников, время от времени парламент стал издавать нормативные акты, освобождавшие заключенных в долговой тюрьме при известных условиях и с обязательством уплатить все долги по освобождению из мест заключения. Это были только временные меры, напоминающие собой долговые законы римской республики.

По исследованиям английских историков права, в «старое время» не встречается никаких упоминаний о банкротах в Англии. Первый опубликованный *статут*, описывающий состав данного правонарушения, был направлен именно против иностранцев, в первую очередь против ломбардских купцов, которые, оставив после себя долги в Англии, внезапно покидали пределы королевства, не расплатившись со своими кредиторами. В связи с этим в статуте было определено, что если член торгового товарищества возьмет на себя обязательства с ведома последнего, то товарищество должно отвечать за него перед кредиторами.

Основные этапы развития английского законодательства о банкротстве приведены в табл. 4.

Развитие законодательства о банкротстве в Великобритании

Годы	Законопроекты
1542	<p>Был принят первый Закон о банкротстве во времена правления короля Генриха VIII, который касался прав и обязанностей английских подданных и рассматривал банкротов в качестве преступников – мошенников.</p>
1570	<p>Был принят первый комплексный Закон о банкротстве, заложивший основы английской системы банкротства. По закону только кредиторы могли инициировать процедуру банкротства, и это ограничение существовало на протяжении трех веков - освобождение вводилось не для должников, а от должников. Должники могли быть подвергнуты тюремному заключению за «злостное» банкротство. Принцип прощения долгов был незнаком раннему законодательству о банкротстве и противоречил его основополагающим принципам.</p>
1584	<p>В судебном решении лорда Коука 1584 г., известном в судебной практике как дело о банкротах (The Case of Bankrupts), был заложен центральный принцип пропорционального удовлетворения требований кредиторов.</p>
1604	<p>Впервые было установлено положение, что должник признается банкротом, если с намерением уклониться от платежа долгов или воспрепятствовать их взысканию, переведет или уступит кому-либо свои земли или другое имущество или допустит, чтобы они были подвергнуты секвестру по чьему-либо взысканию.</p>
1623	<p>В 1623 г. личные основания для возбуждения конкурсного производства были детализированы: по просьбе кредиторов должник объявляется несостоятельным, если будет арестован за долги, пробудет в тюрьме два месяца, не уплатив долга, или же бежит из тюрьмы. В то же время было определено, что необходимо признавать банкротом и того, кто будет без достаточных на то оснований ходатайствовать перед судом о понуждении кредиторов к отсрочке выплаты или уменьшению размеров долгов.</p>
1705	<p>Законом о банкротстве 1705 г. (English 1705 Statute of Anne Bankruptcy) были заложены основы для прощения долгов тем банкротам, которые сотрудничали с кредиторами и комиссарами и не пытались скрывать имущество, тем самым оказывая содействие в наиболее полном погашении долгов. Решение о прощении долга принимали кредиторы двумя третями голосов.</p>
1825	<p>Первый Банкротский устав появился в Англии в 1825 г. при Георге IV. Этот акт расширил число субъектов, имеющих право заявлять о банкротстве, отнеся к ним должника; допустил заключение мирового соглашения большинством кредиторов по сумме требований.</p>
1849	<p>Конкурсный устав 1849 г. предоставил право должнику заявить о своем банкротстве только одновременно с обещанием немедленной уплаты 25 % долга. Значительно усиливался контроль суда над конкурсными процедурами. По этому акту органами конкурсного процесса были определены - банкротский суд в Лондоне и окружные суды в графствах. Жалобы на их решения могли быть поданы вице-канцлеру, который вместе с подчиненными ему чиновниками составлял апелляционный суд по банкротским делам, подчиненный апелляционному надзору со стороны канцелярии лорда-канцлера.</p>

Годы	Законопроекты
1849	В случае если лорд-канцлер находил в деле (выражаясь современным юридическим языком) какие-либо особые сложности, или дело имело особую общественную значимость, то в этом случае он мог направить апелляцию (жалобу) для рассмотрения по существу в палату лордов.
1861	В 1861 г. появился закон, который изменил некоторые положения Устава 1849 г. не исключая действие последнего полностью. Этот закон наделил суд правом возбуждать конкурсный процесс, а также установил одинаковые правила для торговой и неторговой несостоятельности.
1869	Следующим законодательным актом, регулирующим процедуру банкротства, стал конкурсный устав 1869 года. Данный закон ввел правило - процедура конкурсного производства осуществлялась без всякого контроля со стороны попечителей. Новый закон справедливо получил название «voluntarism», т.к. теперь при проведении процедуры, практически все зависело лишь от порядочности и уровня компетентности попечителя, или как мы бы сейчас сказали арбитражного управляющего.
1883	В 1883 г. вступил в силу Конкурсный устав, устранивший некоторые недостатки предыдущих актов, но не лишенный недостатков собственных. Основными идеями этого устава были; предоставление льгот несчастному должнику; предоставление права управления имуществом должника не кредиторам, а административным органам. Устав 1883 г. снял все ограничения для должника, желающего объявить о своем банкротстве, и запретил возбуждать конкурс суду.
1914 – 1926	В 1914 году английским парламентом был принят закон о банкротстве - Bankruptcy Act. В 1926 г. был принят измененный текст закона о банкротстве.
1976	В 1976г. был принят Закон о несостоятельности Insolvency Act. Двойственность применения английского законодательства того периода зависела от формы образования юридического лица. Следует отметить, что и в XX веке ограничивалась правоспособность должников «не освобожденных от конкурса».
1952	Приняты Процессуальные правила банкротства (Bankruptcy Rules 1952).
1986	Был принят закон «О несостоятельности и банкротстве» (Insolvency Act). Он является основным источником правового регулирования конкурсного производства. В настоящее время парламентом внесены значительные поправки в этот документ, он переориентирован на сохранение предприятия посредством применения широкого спектра мер по улучшению его финансового состояния.

Закон 1986 г. «О несостоятельности и банкротстве» является основным источником правового регулирования конкурсного производства в Великобритании. В настоящее время парламентом внесены значительные поправки в этот документ (новое название Закон «О восстановлении»), цель его переориентирована в сторону сохранения предприятия. Другим важным источником конкурсного права Англии являются Процессуальные правила банкротства 1952 г. (Bankruptcy Rules 1952).

Согласно действующему законодательству, должниками могут быть физические лица, зарегистрированные компании (за исключением страховых компаний и банковских институтов, правовое положение которых регламентируется специальными законами), незарегистрированные компании (сберегательные банки, действующие на условиях доверительной ответственности, ассоциации и компании, зарегистрированные за пределами Англии, за исключением железнодорожных компаний). При этом в отношении незарегистрированных компаний не может применяться добровольная ликвидация в рамках процедуры несостоятельности.

В случае несостоятельности юридического лица установлены конкретные варианты процедур (табл. 5).

Таблица 5

Процедуры, применяемые к несостоятельным организациям в Великобритании

Наименование процедуры		Краткое описание
Русскоязычный вариант	По первоисточнику	
Процедуры, применяемые к предприятиям (компаниям, обществам)		
Управление	<i>Administration</i>	Кредиторами вводится мораторий с целью предоставить предприятию возможность провести реструктуризацию. Наиболее близкий аналог в российском законодательстве – внешнее управление
Мировое соглашение	<i>Company Voluntary Arrangement (CVA)</i>	Добровольная договорная процедура между должником и кредиторами, осуществляемая под руководством специалиста по несостоятельности
Управление имуществом должника	<i>Receivership</i>	Назначение управляющего активами должника для принятия мер по возврату средств кредитора (обычно банка), обеспеченных активами должника
Ликвидация	<i>Liquidation</i>	Ликвидация компании добровольно или через суд
Расформирование	<i>Dissolution</i>	Расформирование компании
Процедуры, применяемые по отношению к партнерствам (товариществам)		
Управление	<i>Administration</i>	Мораторий с целью проведения товариществом реструктуризации
Мировое соглашение	<i>Partner Voluntary Arrangement (PVA)</i>	Добровольная договорная процедура между товариществом и его кредиторами, осуществляемая под руководством специалиста по несостоятельности
Ликвидация	<i>Winding up</i>	Ликвидация несостоятельного партнерства

Помимо рассмотренных в табл. 5, законодательство Англии содержит особые процедуры банкротства, применяемые в отношении институтов финансового рынка, в том числе страховых и инвестиционных компаний.

По ходатайству должника конкурсный процесс начинается при условии, когда он сознает, что не может погасить свои финансовые обязательства, и потому желает встать под защиту законодательства о несостоятельности.

Ходатайство о признании должника несостоятельным подается в специальный суд по делам о несостоятельности и банкротстве по месту проживания или нахождения юридических лиц, подающих указанное ходатайство (в письменном виде). В связи с этим территория Великобритании разбита на округа по делам о несостоятельности.

После удовлетворения ходатайства суд принимает меры к охране конкурсной массы. Для этого он созывает конкурсных кредиторов на собрание для решения вопроса о необходимости объявления должника несостоятельным и начале конкурсного процесса, а также избрания конкурсного управляющего (*administrative receiver*).

Существуют управляющие разного рода в зависимости от типов процедур, применяемых по отношению к несостоятельным должникам. Некоторые из них:

- 1) официальные управляющие конкурсной массой (*Official Receiver*);
- 2) администраторы (*administration order*) для управления делами компании;
- 3) кураторы (*nominee*);
- 4) конкурсные управляющие имуществом (*administrative receiver*) для управления конкурсной массой;
- 5) ликвидаторы (*liquidator*);
- 6) администраторы доходов компании (*administrator of a company*).

В соответствии с британским законодательством официальный управляющий конкурсной массой представляет собой должностное лицо суда и является государственным служащим, работающим в Департаменте бизнеса, энергетики и промышленной стратегии и возглавляющим региональный офис. Такой управляющий занимается банкротством физических лиц и принудительной ликвидацией компаний. Его основные функции связаны с ведением процедуры и управлением ею.

Официальный управляющий конкурсной массой – в отличие от ликвидатора, временного ликвидатора, администратора, конкурсного управляющего имуществом и управляющего в рамках процедуры надзора — не является практикующим специалистом по несостоятельности. В силу своей предусмотренной законом должности официальные управляющие конкурсной массой также являются должностными лицами судов, при которых они работают, и они подотчетны судам. В Англии официальный управляющий конкурсной массой вносит страховой взнос в процентах от балансовой стоимости имущества, находящегося в их ведении.

В число обязанностей управляющего входит проведение расследования и информирование о его результатах регулирующих органов. Также у него есть право созыва собраний с целью выбора ликвидатора, право требовать

отчет о состоянии дел компании.

Если компания испытывает финансовые затруднения, то суд может назначить процедуру управления компанией. Для этого приказом суда назначается специальное лицо - администратор. Когда приказ о назначении администратора вступил в силу, компания уже не может быть ликвидирована, а конкурсный управляющий имуществом не может быть назначен (либо если уже назначен, то он должен сдать свои полномочия).

Кредиторы, имеющие право плавающего обеспечения на все активы компании, могут также инициировать процедуру управления доходами компании, с назначением специального управляющего доходами компании.

При процедуре добровольного урегулирования долгов назначается куратор. Если его кандидатура одобряется собранием кредиторов, ему придается статус супервайзера и его главной обязанностью является надзор за соблюдением установленного плана урегулирования долгов.

Для компаний, испытывающих финансовые трудности, в целях улучшения их финансового положения законом предусмотрена процедура администрации доходов компании (*administration*), для осуществления которой назначается специальное должностное лицо — администратор доходов компании.

При ликвидации назначается ликвидатор, кандидатуру которого выдвигает собрание кредиторов. Может быть назначен временный ликвидатор.

В случае объявления должника (физического лица) несостоятельным (банкротом) для охраны его имущества до назначения доверительного управляющего имуществом назначается временный управляющий.

В соответствии с Законом о несостоятельности Великобритании (*Insolvency Act 1986*) конкурсный управляющий имуществом и ликвидатор являются практикующими специалистами по несостоятельности. Такой специалист представляет собой лицо, получившее разрешение на осуществление такой деятельности от одной из признанных организаций бухгалтеров, одного из юридических обществ, Ассоциации практикующих специалистов по несостоятельности или от Департамента бизнеса, энергетики и промышленной стратегии. Эти организации контролируют практикующих специалистов, которых они назначают.

Закон предусматривает обязательное лицензирование практиков по несостоятельности, причем его условия очень жестки и прописаны очень подробно. Требования к образованию и практическому опыту лицензиата таковы, что на получение высшего финансового или юридического образования, прохождение специальных курсов подготовки по несостоятельности, сдачу очень сложных письменных экзаменов (принимаются раз в год), наработку практического опыта в качестве члена команды лицензированного специалиста может потребоваться 12 лет.

Добровольное соглашение компании с кредиторами (voluntary arrangement). Данное соглашение предусмотрено частью 1 Закона. В этой

части содержатся положения, применяемые к случаям, когда представляется предложение о достижении компромиссного соглашения о погашении долгов компании или о схеме организации дел компании. Такое соглашение, в котором компания формально соглашается с предложениями кредиторов по урегулированию долгов, подлежит одобрению судом.

Добровольное соглашение может быть предложено:

- администратором — при наличии административного распоряжения;
- ликвидатором — при ликвидации компании;
- директорами — при наличии иных обстоятельств.

После того, как директора объявили о добровольном соглашении, лицо, уполномоченное контролировать его исполнение докладывает в течение 28 дней в суд свое мнение о том, необходимо ли созывать собрание компании и ее кредиторов.

На созванных уполномоченным лицом (куратором) собраниях принимаются решения об одобрении добровольного соглашения в предложенном виде или с некоторыми модификациями. После одобрения соглашение распространяется на всех кредиторов, которые были уведомлены о собрании и имели право голоса.

При достижении добровольного соглашения на собраниях членов компании и кредиторов уполномоченное лицо (куратор) становится так называемым наблюдателем за соглашением (*supervisor of the arrangement*). В его обязанность входит направить в Регистрационную палату доклад председателя о собрании. Кроме того, наблюдатель обязан как минимум раз в 12 месяцев направлять регистратору и всем заинтересованным сторонам счета о поступлениях и платежах вместе с докладом о ходе урегулирования задолженностей. При завершении процедур наблюдатель обязан в течение 28 дней уведомить об этом регистратора, также следует информировать регистратора об изменениях в графике процедур.

Конкурсное производство представляет собой раздел в пользу кредиторов имущества (конкурсной массы) должника.

Процедура управления конкурсной массой основывается на назначении конкурсного управляющего имуществом (*administrative receiver*). В соответствии с разделом 29 Закона о банкротстве, конкурсный управляющий имуществом представляет собой конкурсного управляющего (*receiver*) или управляющего всей (или по существу всей) имущественной массой компании. Конкурсный управляющий имуществом определяет состав конкурсной массы, дает ей денежную оценку, реализует ее и распределяет полученные средства между кредиторами.

Добровольная ликвидация (voluntary liquidation).

Законодательство выделяет два вида добровольной ликвидации:

-добровольная ликвидация по инициативе членов — когда директора делают предусмотренное законом заявление о платежеспособности компании (*statutory declaration*);

-добровольная ликвидация по инициативе кредиторов — означающая,

что директора не считают возможным сделать такое заявление.

Ликвидация начинается с даты, когда члены на общем собрании принимают резолюцию (обычно специальную резолюцию) о добровольной ликвидации компании.

Уведомление о принятии специальной резолюции о добровольной ликвидации компании должно быть опубликовано в издании Gazette в течение 14 дней с даты проведения общего собрания. Копия декларации в течение 15 дней с даты проведения общего собрания должна быть направлена регистратору.

Добровольная ликвидация по инициативе кредиторов имеет место при отсутствии у компании возможности погасить ее долги.

При ликвидации компании назначается соответствующий ликвидатор (liquidator). Ликвидатор представляет собой лицо, назначенное для распоряжения активами и обязательствами компании после принятия решения о ликвидации (добровольная ликвидация). В течение 14 дней с даты назначения ликвидатор обязан опубликовать в Gazette объявление о своем назначении и уведомить регистратора.

Принудительная ликвидация (compulsory liquidation).

Принудительная ликвидация компании имеет место тогда, когда суд принимает решение о ее ликвидации (в том числе по требованию кредиторов).

Высокий суд Англии и Уэльса имеет полномочия по ликвидации любой компании, учрежденной в Англии и Уэльсе. При определенных обстоятельствах он также вправе ликвидировать незарегистрированные и иностранные компании. В тех случаях, когда размер акционерного капитала не превышает 120 тысяч ф. ст., суд графства по месту расположения зарегистрированного офиса компании также имеет юрисдикцию в отношении ликвидации компании наряду с Высоким судом.

Исполнительные полномочия предоставляются официальному ликвидатору — сотруднику подразделения правительства по управлению имуществом должников.

Принудительная ликвидация может быть назначена судом на основании петиции (прошения), поданной:

- самой компанией;
- ее кредиторами или одним из членов компании;
- Государственным секретарем (министром) по делам бизнеса, энергетики и промышленной стратегии;
- Службой контроля за финансовой деятельностью (Financial Service Authority);
- официальным управляющим конкурсной массой (Official Receiver).

Если судом не определено иначе, официальный управляющий конкурсной массой становится ликвидатором компании.

При получении уведомления от ликвидатора о проведении завершающего собрания кредиторов или уведомления от официального

управляющего конкурсной массой о завершении процедуры ликвидации регистратор Регистрационной палаты регистрирует уведомление и публикует сообщение об этом в издании Gazette. Если не будет иных указаний Государственного секретаря (министра) по делам бизнеса, энергетики и промышленной стратегии, компания будет считаться распущенной через 3 месяца после регистрации уведомления в Регистрационной палате (Companies House).

Следует отметить, что во многих случаях процедура принудительной ликвидации инициируется Управлением налоговых сборов, Управлением таможен и акцизов и органами социального обеспечения.

Insolvency Act 1986 (Акт о несостоятельности 1986 года) устанавливает ответственность несостоятельного должника за умышленные действия, совершенные до и после начала производства по делу, в том числе за сходные деяния директоров и служащих предприятий (компаний), в связи с ликвидацией юридических лиц.

Наряду с тяжкими злоупотреблениями при банкротстве (наказанием за которые может быть срок до 7 лет), в Законе Великобритании предусмотрено множество норм, регламентирующих менее значительные нарушения, чаще наказуемые штрафом.

К ним относятся:

-отсутствие регистрации актов и иной документации, имеющей значение для управления субъектом, ведения процедуры конкурсного производства;

-умолчание в деловой переписке обстоятельства, что компания (предприятие) управляется внешним управляющим;

-ложные заявления, а также невыполнение требований к отчетам в процессе конкурсного производства;

-нарушения ограниченной правоспособности, прочее.

Франция

Коммерческое правосудие во Франции развивалось по примеру итальянских средневековых торговых городов, в которых были созданы коммерческие суды: споры разбирались без участия присяжных заседателей, обжалование не приостанавливало исполнение, правосудие было бесплатным, стороны могли напрямую (без защитников) приводить свои возражения суду, судьями выбирались наиболее именитые торговцы. Все эти черты в основном были сохранены французским коммерческим правосудием до настоящего времени, несмотря на жесткую критику со стороны профессиональных судей (магистратов) на протяжении четырех с половиной веков. Однако в основе этого конфликта лежит определение юрисдикции дел по банкротству, которая на протяжении длительного времени переходила то к коммерческим судам, то к судам общей юрисдикции. Наконец, Кодексом

1808 г. юрисдикция по банкротству была передана коммерческим судам, и такое положение сохраняется по сегодняшний день.

Несмотря на то, что кодификация французского законодательства о банкротстве ведет свой отсчет с эпохи Наполеона (1808г.), детально разработанная система соответствующих законов действовала во Франции уже в позднее средневековье.

Основные этапы развития французского законодательства о банкротстве приведены в табл. 6.

Таблица 6

Развитие законодательства о банкротстве во Франции

Годы	Законопроекты
1536 - 1560	Указ Франциска I (1536г.), Указ Карла IX (1560г.) - предусматривали применение к банкротам телесных наказаний и привязывание их к позорному столбу
1673	Ордонанс 1673 г. (Ордонанс Кольбера), содержащий XI раздел, посвященный несостоятельности. Его по праву называли первым торговым Кодексом Франции. Ордонанс закреплял как торговую, так и неторговую несостоятельность; устанавливал, что моментом открытия несостоятельности является день бегства должника; признавал недействительными все сделки должника, совершенные во вред кредиторам; определял, что голосование на собрании кредиторов осуществляется количеством не кредиторов, а требований.
1807 – 1808	Унификация и систематизация актов о несостоятельности были впервые проведены во Франции в 1807 году. Торговое положение (Коммерческий кодекс Наполеона), принятое 12 сентября 1807 г. и вступившее в силу с 1 января 1808 г., усилило уголовную направленность норм. Уложение закрепило три вида несостоятельности: несчастную, неосторожную и злостную. Любой должник в случае неоплаты долгов подлежал аресту. Следствием чрезмерной суровости норм Уложения стало то, что многие должники либо скрывались, либо договаривались с кредиторами о ведении дел вне судебных органов.
1833	Закон 1833 г. значительно смягчил меры, применяемые к должникам. Этот Закон касался только торговой несостоятельности. Устанавливалось, что только купцы могут быть несостоятельными. Лица, не ведущие торговлю, могут впадать в неоплатность, которая влечет иные последствия и рассматривается общими судами.
1838	Закон 1838г. установил, что должник лишался права распоряжаться своим имуществом не с момента обнаружения признаков несостоятельности, а с момента официального признания лица несостоятельным. Значительные изменения были внесены в порядок назначения попечителей: кредиторы имели в этом вопросе только право совещательного голоса, а решения суда о назначении попечителя не подлежали обжалованию. В Законе 1838 г. можно встретить отдельные положения, характерные для современного института конкурсного производства: оно могло быть прекращено вследствие недостаточности имущества должника. При этом ограничения прав для должника продолжали существовать, но кредиторы могли требовать удовлетворения только в индивидуальном порядке.

Годы	Законопроекты
	<p>Закон 1838 г. вызвал резкое недовольство среди части населения Франции. В 1853 г. Наполеону III была подана петиция с 1200 подписями. Петиция содержала требование об усилении строгости и о принятии более суровых мер в отношении несостоятельности. Однако эта попытка оказалась единичной. Более того, с конца 60-х гг. начинается движение в поддержку Закона 1838 г. Однако недовольство Законом этим было не исчерпано.</p> <p>Следует признать, что Закон 1838 года остается одним из центральных действующих элементов законодательства о несостоятельности Франции до настоящего времени. С 1838 вплоть до начала XX столетия в Национальное Собрание Франции было внесено более 20 законодательных предложений по усовершенствованию законодательства о несостоятельности, среди которых наиболее интересными были - законодательные предложения Леконта, Мартена и Камелина. 4 марта 1889 года были приняты дополнения, суть которых сводилась к попытке освободить «несчастливого» банкрота от бремени последствий признания банкротства, если он в течение 15 дней с момента наступления срока последнего неоплаченного платежа сам обратится в суд с заявлением о признании его несостоятельным.</p>
1851	<p>18 апреля 1851 г. принимается Конкурсный устав, который, с одной стороны, частично сохраняет положения прежнего законодательства (допускает отсрочку в уплате долгов), а с другой - предусматривает новейшие установления, в частности, касающиеся возможности совершения мировой сделки в качестве меры по предупреждению факта признания лица банкротом (данное положение, на наш взгляд, представляет определенный научный интерес при сравнении с положениями действующего российского законодательства, устанавливающими возможность заключения соглашения о досудебной санации). Хотя основная целевая направленность этого Закона - удовлетворение требований кредиторов - остается преобладающей, достаточно очевидны попытки законодателя придать отдельным положениям Закона 1851 г. «продолжниковский» характер.</p>
1856	<p>С 1856 г. для должников была введена процедура отказа от активов, которая в случае удовлетворения судом ходатайства банкрота позволяла в дальнейшем при осуществлении им коммерческой деятельности избежать изъятия новых активов в счет уплаты кредиторам старых долгов.</p>
1867	<p>С 1867 г., как следствие развития политического института прав и свобод, была значительно ограничена практика применения тюремного заключения за долги.</p>
1889	<p>В 1889 г. после двух значительных исторических событий (революции 1848 г. и Франко-прусской войны 1870 г.) института судебной ликвидации, который позволял проводить процедуру банкротства без надления должника позорным статусом банкрота с соответствующими политическими и правовыми последствиями и применялся только к добросовестным должникам, инициировавшим процедуру. Проведение процедуры оформлялось соглашением с кредиторами, однако допускалась и продажа активов.</p>

Годы	Законопроекты
1898	В 1898 г. был принят закон, положивший начало современному законодательству о банкротстве (Bankruptcy Act of 1898). Закон (с изменениями и дополнениями) действовал в течение 80 лет вплоть до 1978г.
1903	С1903 г. существенно упрощена процедура полной реабилитации должника.
1967	Закон о банкротстве 1967 года и последующий соответствующий Декрет предусматривали возможность защиты предприятия и заключения соглашения с кредиторами.
1985	В 1985 году во Франции был принят новый закон, касающийся несостоятельности предприятий - Закон № 85-98 «О восстановлении предприятий и ликвидации их имущества в судебном порядке» от 25.01.1985, предусматривающий большую защиту предприятий, во многом обусловленную проблемой сохранения рабочих мест. Акт 85-99 относительно судебных администраторов, уполномоченных ликвидаторов и экспертов по оценке ситуации на предприятиях («О конкурсном управлении, ликвидаторах и экспертах по определению состояния предприятий»).
1994	Принят Закон № 94-475 «О финансовом оздоровлении предприятий».

Основные правовые акты Франции, регулирующие процессы банкротства (несостоятельности) были приняты в 1985 году. В их числе Закон № 85-98 от 25 января 1985 года «О восстановлении предприятий и ликвидации их имущества в судебном порядке» № 85-98, а также Закон № 85-99 «О конкурсном управлении, ликвидаторах и экспертах по определению состояния предприятий».

Согласно законодательству Франции применяются две процедуры разбирательства по делу о несостоятельности: обычная (общая) и упрощенная. Выбор той или иной процедуры зависит от величины предприятия, которое подлежит банкротству. Так, упрощенная используется в отношении предприятий (компаний) со штатом персонала не более 50 человек и ежегодным оборотом финансовых средств, не превышающим 20 млн. франков; обычная (общая) - для иных, более крупных предприятий.

В законодательстве Франции особый упор делается на соблюдение прав работников предприятия, которое может оказаться банкротом. Так, после принятия ходатайства о несостоятельности предприятия начинается период наблюдения, который длится до шести месяцев. В это время производится оценка ситуации и выбор варианта вынесения решения: реорганизация или ликвидация. Причем в данный период ни один работник не может быть уволен с предприятия-должника по инициативе администрации.

По французскому праву субъектами несостоятельности могут быть коммерсанты, в том числе и иностранные, осуществляющие свою торговую деятельность в пределах Франции. Для субъектов несостоятельности

установлен возрастной ценз: ими могут быть только совершеннолетние лица, не находящиеся под опекой или попечительством. Законодательство устанавливает, что субъектом несостоятельности могут быть юридические лица, члены которых несут неограниченную и солидарную ответственность по обязательствам данного юридического лица. В частности, такими субъектами могут быть полные и коммандитные товарищества, деятельность которых регулируется французским Торговым кодексом и Законом о товариществах 1966 г.

Под полными товариществами имеются в виду объединения под общей фирмой двух или более лиц для занятия предпринимательской деятельностью. Члены такого товарищества несут ответственность по его долгам и всем лично принадлежащим им имуществом.

Коммандитное товарищество, или «товарищество на вере», состоит из двух групп участников. Одни из них называются «полными товарищами» - ведут дела и несут ответственность всем своим имуществом за долги товарищества. Вторая группа участников называется «коммандитистами» - они участвуют в деятельности товарищества лишь своими вкладами.

Субъектами возбуждения дел о несостоятельности во Франции считаются, прежде всего, должники. Согласно Закону 1978 года, несостоятельными должниками могут быть объявлены:

- 1) физические лица;
- 2) товарищества;
- 3) корпорации.

Не подпадают под действие Закона страховые и банковские корпорации, строительные учреждения и союзы.

Во Франции правом на подачу заявления и признании должника банкротом наделены кредиторы, должник, суд, прокурор.

Закон обязывает всех коммерсантов и юридических лиц, независимо от рода предпринимательской деятельности, прекративших платежи подать ходатайство в суд о начале процедуры судебного урегулирования или ликвидации имущества. Такое ходатайство может быть подано и правопреемником должника. Помимо должников правом подачи ходатайства о возбуждении дела о несостоятельности наделены и кредиторы.

Ходатайство о начале производства в связи с неплатежеспособностью должно быть подано в надлежащий суд, которому подсудно и подведомственно рассмотрение дел такой категории. Во Франции эти дела рассматривают главным образом коммерческие (торговые) суды и некоторые гражданские суды. Торговым судам подведомственны дела о несостоятельности должников, имеющих статус коммерсантов. Дела о несостоятельности неторговых юридических лиц подведомственны судам так называемой высокой инстанции. Важное значение для определения подведомственности и подсудности имеет местожительство физического лица и место нахождения юридического лица. Дела о прекращении платежей физическими лицами рассматриваются судами по месту их жительства. Что

касается коммерсанта, действующего в качестве юридического лица, то при определении подсудности решающую роль играет место нахождения его предприятия. Если коммерческая деятельность ведется в разных местах, то дело рассматривается тем судом, где осуществляется руководство предприятием, либо находится финансовый центр.

Во Франции ходатайство в суд о начале производства в связи с неплатежеспособностью подается так же, как и в других странах - в письменной форме. К ходатайству должны быть приложены соответствующие документы.

Суд, приняв дело о несостоятельности к производству, проверив материалы, выслушав кредиторов и должников, вправе объявить сразу же должника несостоятельным при условии, что ходатайствующие кредиторы доказали наличие долга и его неоплатность, и вынести решение о начале конкурсного производства. Это решение должно быть опубликовано в Официальном бюллетене гражданских и коммерческих объединений.

Во Франции к основным процедурам, применяемым в деле о банкротстве, относятся:

-наблюдение;

-восстановление платежеспособности должника в соответствии с планом, который может предусматривать либо продолжение деятельности предприятия, либо передачу всего предприятия или его части в аренду;

-конкурсное производство.

Более подробная информация о процедурах, применимых к делам о банкротстве во Франции согласно Торговому кодексу, Книга VI «О затруднениях предприятий» представлена в табл. 7.

Таблица 7

Процедуры по делам о банкротстве (несостоятельности), применяемые во Франции

Название процедуры	Краткая характеристика (номер статьи)
<p>Примирительная процедура Титул I «О профилактике затруднения предприятий»</p>	<p>В коммерческом суде учреждается примирительная процедура, которой могут воспользоваться лица, осуществляющие коммерческую или ремесленную деятельность и испытывающие какие-либо юридические, экономические или финансовые затруднения, фактические или ожидаемые. При условии, что эти лица не прекратили платежей более 45 дней назад (ст. L. 611-4 ТК).</p> <p>Примирительная процедура применяется в том же порядке, к юридическим лицам частного права и физическим лицам, занимающимся независимой профессиональной деятельностью (ст. L. 611-5 ТК).</p> <p>Примирительная процедура возбуждается председателем суда, который назначает примирителя на срок, не превышающий четырех месяцев, и который своим мотивированным определением может продлить этот срок не более чем на один месяц по ходатайству примирителя. Кандидатура примирителя может быть предложена судье должником (ст. L. 611-6 ТК).</p>

Название процедуры	Краткая характеристика (номер статьи)
	Процедура примирения прекращается утверждением соглашения (ст. L. 611-10 ТК).
Предохранительные процедуры Титул II «О предохранительной процедуре»	<p>Учреждается предохранительная процедура, возбуждаемая по иску должника, представившего доказательства затруднений, которые он не может преодолеть и которые могут привести к прекращению платежей. Эта процедура предназначена для облегчения реорганизации предприятия с целью продолжения его экономической деятельности, сохранения рабочих мест и ликвидации задолженности.</p> <p>Предохранительная процедура дает основание для принятия плана, утверждаемого судебным решением по окончании периода наблюдения, и, в случае необходимости, для учреждения двух комитетов кредиторов (ст. L. 620-1ТК).</p> <p>Предохранительная процедура применяется к любому коммерсанту, к любому лицу, состоящему в Реестре ремесленных предприятий, к любому фермеру, к любому физическому лицу, занимающемуся независимой профессиональной деятельностью, а так же к любому юридическому лицу частного права (из ст. L. 620-2 ТК).</p>
Возбуждение процедуры Титул II «О предохранительной процедуре»	Если должник является коммерсантом или если он зарегистрирован в Реестре ремесленных предприятий, то дело является подсудным коммерческому суду. В остальных случаях дело подсудно суду высшей инстанции (ст. L. 621-2 ТК).
Наблюдение Титул II «О предохранительной процедуре»	<p>С вынесением судебного решения начинается период наблюдения продолжительностью не более шести месяцев, который может быть возобновлен мотивированным постановлением по требованию судебного управляющего, должника или органов прокуратуры. Кроме того, в исключительных случаях он может быть продлен по требованию прокурора Республики по мотивированному постановлению суда на срок, устанавливаемый декретом, принимаемым с одобрения Государственного совета (ст. L. 621-3 ТК).</p> <p>В любой момент периода наблюдения суд может распорядиться о частичном прекращении деятельности предприятия по заявлению должника, судебного управляющего, судебного уполномоченного, контролера, органов прокуратуры и преобразовать процедуру наблюдения в процедуру по восстановлению платежеспособности или ликвидации имущества в судебном порядке (ст. L. 622-10 ТК).</p> <p>Если суд постановляет о ликвидации имущества, он прекращает период наблюдения (ст. L. 622-11 ТК).</p> <p>Когда затруднения, послужившие основанием для возбуждения процедуры, прекратили свое существование, по заявлению должника суд прекращает процедуру по делу (ст. L. 622-12 ТК).</p> <p>Наблюдение проводится в разных процедурах банкротства: предохранительной процедуре при конкурсном производстве.</p>

Название процедуры	Краткая характеристика (номер статьи)
	Требования к процедуре наблюдения прописаны в соответствующих главах Книги VI «О затруднениях предприятий» Торгового кодекса.
<p>Процедура составления плана о восстановлении платежеспособности Титул II «О предохранительной процедуре» Глава VI «О предохранительном плане»</p>	<p>Проект плана определяет перспективы восстановления платежеспособности, в зависимости от возможностей и характера деятельности, состояния рынка и наличия средств финансирования.</p> <p>Он устанавливает порядок погашения задолженности и возможные гарантии, которые должен предоставить руководитель предприятия для обеспечения его выполнения.</p> <p>В этом проекте излагаются и обосновываются уровень и перспективы занятости, а также специальные условия, предусматриваемые для продолжения деятельности предприятия (ст. L. 626-2 ТК).</p> <p>Положения судебного решения об утверждении плана имеют силу для всех сторон (ст. L. 626-11 ТК). Срок действия плана устанавливается судом. Он не может превышать 10 лет (для фермеров не более 15 лет) (ст. L. 626-12 ТК).</p> <p>Суд назначает судебного управляющего или уполномоченного в качестве поверенного, который обязан осуществлять контроль над выполнением плана (ст. L. 626-25 ТК).</p> <p>Когда будет установлено, что обязательства, указанные в плане или предусмотренные судебным решением, были исполнены, по заявлению поверенного по вопросам реализации плана, должника или любого заинтересованного лица суд постановляет о выполнении плана (ст. L. 626-28 ТК).</p>
<p>Конкурсное производство Титул III «О восстановлении платежеспособности в судебном порядке» Глава I «О восстановлении платежеспособности в судебном порядке» Титул IV «О ликвидации имущества в судебном порядке»</p>	<p>Если восстановить платежеспособность должника не представляется возможным, суд выносит решение о признании должника банкротом и введении конкурсного производства.</p> <p>Во французском праве конкурсный процесс имеет как бы два этапа. Первый этап называется восстановлением платежеспособности в судебном порядке, а второй - ликвидацией предприятия в судебном порядке (назначается ликвидатор, который формирует конкурсную массу, реализует имущество должника и распределяет вырученные средства между кредиторами в очередности, предусмотренной законом).</p> <p>Должник - юридическое лицо по завершении ликвидации его имущества прекращает свое существование, должник - физическое лицо – считается освобожденным от долгов.</p> <p>Процедура восстановления платежеспособности в судебном порядке применяется к любому коммерсанту, к любому лицу, состоящему в Реестре ремесленных предприятий, к любому фермеру, к любому иному физическому лицу, занимающемуся независимой профессиональной деятельностью и к любому юридическому лицу частного права (ст. L. 631-2 ТК). Дело по этой процедуре должно возбуждаться по заявлению должника не позднее чем в течение 45 дней, которые следуют за прекращением платежей, если только в этот период не поступило заявления о возбуждении процедуры примирения (ст. L. 631-4 ТК).</p>

Название процедуры	Краткая характеристика (номер статьи)
	<p>Для выполнения процедуры назначаются: судебный комиссар, судебный управляющий, судебный уполномоченный, контролеры.</p> <p>К процедуре восстановления платежеспособности в судебном порядке применяются положения статей Л. 621-1, Л. 621-2 ТК и т.д.</p> <p>Процедурой ликвидации имущества в судебном порядке может воспользоваться каждый должник, прекративший платежи, если восстановление его платежеспособности является невозможным.</p> <p>Процедура ликвидации имущества в судебном порядке имеет целью прекратить деятельность предприятия или реализовать имущество должника путем общей или отдельной уступки его прав и имущества (ст. Л. 640-1 ТК).</p> <p>Ликвидатор и судебный управляющий, когда таковой был назначен, получают от судебного комиссара любые сведения, которые способствуют выполнению их поручения (ст. Л. 641-11 ТК).</p> <p>В постановлении, которым возбуждается или объявляется процедура ликвидации имущества, суд указывает срок, по окончании которого должна быть осуществлена проверка закрытия процедуры. Если суд не может постановить о закрытии этой процедуры по истечении указанного срока, он может его продлить своим мотивированным решением (ст. Л. 643-9 ТК).</p> <p>Существует упрощенная процедура ликвидации имущества в судебном порядке.</p>

Несостоятельный должник лишается права управления и распоряжения имуществом, поэтому управление предприятием в различных процедурах осуществляют:

- 1) судебный комиссар (судья-комиссар);
- 2) судебный управляющий (администратор);
- 3) уполномоченный ликвидатор;
- 4) судебный уполномоченный;
- 5) контролеры.

Судебный комиссар (судья-комиссар) - контролирует как ход осуществления всей процедуры, так и деятельность вышеперечисленных лиц.

Основными функциями судебного комиссара являются:

-общий контроль за деятельностью судебного администратора, представителя кредиторов и контролеров;

- участие в разработке плана финансового оздоровления, участие в исследовании должника (в том числе составление обязательных для ответов запросов в министерство финансов, налоговые и другие государственные органы);

-принятие решений при конфликтных ситуациях в вопросах включения в реестр требований отдельных кредиторов, управления должником, распоряжения его имуществом, разрешения трудовых споров.

В целом судебный комиссар играет роль некоего посредника между судом и участниками процедур финансового оздоровления и банкротства.

Согласно закону, процедуры финансового оздоровления (реабилитации должника) осуществляют управляющие (администраторы), а процедуры банкротства – ликвидаторы. Один и тот же человек не может совмещать обе эти профессии.

Судебный управляющий (администратор) больше озабочен судьбой самого предприятия, а судебный уполномоченный - интересами кредиторов. Причем судебный управляющий - это человек, которому суд доверяет безоговорочно. И он очень заинтересован в том, чтобы его профессиональный авторитет не был поставлен судьями под сомнение, потому что первая же серьезная ошибка приведет к краху его карьеры. Назначений он больше не получит.

Судебный управляющий (администратор) и судебный уполномоченный:

- должны иметь либо экономическое, либо юридическое образование;
- пройти стажировку, которая длится десять лет;
- сдать устный экзамен, который настолько сложный, что обычно длится несколько дней. Поэтому данная категория управляющих имеет большой профессиональный опыт.

Профессия судебного управляющего (администратора) во Франции несовместима с какой-либо иной профессией, кроме профессии юриста.

Судебный управляющий (администратор), в соответствии с законом, обязан регулярно предоставлять судебному комиссару отчеты о своей деятельности, а также все затребованные им документы.

Законом о банкротстве предусматривается установление также профессионального органа, обеспечивающего доступ к профессии судебного управляющего (администратора) и налагающего на них профессиональную ответственность. Таким органом является Национальная комиссия администраторов, состоящая из одиннадцати членов (судей высшей квалификации, ученых и наиболее авторитетных судебных администраторов) и вспомогательного персонала. Комиссия составляет «Национальный список судебных администраторов», и только лица, представленные в этом списке, могут назначаться судами на процедуры финансового оздоровления.

Уполномоченный ликвидатор должен выбираться из списка ликвидаторов (судебных уполномоченных по ликвидации предприятий или уполномоченных ликвидаторов). Список составляется комиссией, подчиняющейся апелляционному суду, в юрисдикции которого находится деятельность ликвидатора.

Кроме того, каждый управляющий, а также каждый ликвидатор должен застраховать свою профессиональную гражданскую ответственность, а также быть застрахованным от небрежности или ошибок, допущенных в ходе выполнения своих обязанностей. В случае, если управляющий не может надлежащим образом осуществлять свои функции в связи с неоднократными

нарушениями своих профессиональных обязанностей, национальная комиссия имеет право исключить его из национального регистрационного списка на срок до 10 лет. Что характерно, ответственность управляющего или ликвидатора перед кредиторами может быть только уголовной, так как их взаимоотношения не являются договорными.

Во Франции, с целью наблюдения за ходом конкурсного производства, законодательством предусмотрено назначение судом от одного до трех контролеров, которые назначаются из числа кредиторов.

Контролеры назначаются судебным комиссаром из числа кредиторов, заявивших ему соответствующее ходатайство (статья L. 621-10 ТК). Контролеры оказывают помощь судебному уполномоченному в выполнении его обязанностей и судебному комиссару при осуществлении тем наблюдения за управлением предприятием. Они могут знакомиться со всеми документами, которые направляются судебному управляющему и уполномоченному. Они обязаны соблюдать конфиденциальность. Обязанности контролера выполняются безвозмездно (статья L. 621-11 ТК).

Обеспеченные кредиторы могут воспользоваться своим преимуществом только при окончании ликвидации. Согласно законодательству Франции, кредиторы в этой стране отстраняются от участия в реабилитационной процедуре. Применяется строгая система бухгалтерского учета. Если имеются формальные условия, подтверждающие неплатежеспособность, то и фактически субъект считается неплатежеспособным. Поэтому решение об открытии процедуры оздоровления предприятия и назначении судебного администратора (управляющего) принимается оперативно. В зависимости от конкретной ситуации суд может определить функции администратора достаточно широко, что позволяет эффективно обеспечить сохранность имущества.

Что касается собрания кредиторов, то его состав также предусмотрен законом, в котором отмечается, что оно должно быть собрано судом после вынесения решения об объявлении должника несостоятельным и начале конкурсного производства. Таким образом, центральное место в конкурсном процессе во Франции, подобно другим странам, занимает суд.

В коммерческом суде и в суде высшей инстанции дело рассматривается в закрытом судебном заседании. Однако после возбуждения процедуры оно рассматривается в закрытом судебном заседании. Однако после возбуждения процедуры оно рассматривается в открытом судебном заседании в силу закона, если об этом ходатайствует должник, судебный уполномоченный, судебный управляющий, ликвидатор, представитель работников или органы прокуратуры (статья L. 662-3 ТК).

Особое место при проведении процедуры банкротства занимает представитель работников. В его обязанности входит оказание помощи работникам в заявлении исков, защита этих исков при их оспаривании; суд должен учесть доводы представителя работников по вопросам исполнения судебным администратором его функций, одобрения реорганизационного

плана, сокращения рабочих мест, передачи имущества. При ликвидации предприятия-должника представитель работников высказывает свое мнение по поводу продажи производственных единиц. При несогласии с решением суда представитель работников может подать на апелляцию. Во Франции такая система обусловлена большим влиянием профсоюзов на деятельность государства.

Ответственность за нарушения правил банкротства предусмотрена в современном Торговом кодексе Франции (Книга VI. О затруднениях предприятий), который во многих статьях опирается на Уголовный Кодекс Франции в части определения наказаний и штрафов. Кроме этого, УК Франции предусматривает привлечение к ответственности недобросовестных должников за организацию фиктивной неплатежеспособности.

Германия

Складывавшаяся в Германии в эпоху Нового времени практика законодательного регулирования отношения между должником и кредитором имела в различных немецких государствах свои особенности. Полноценное законодательство о банкротстве появилось в Германии только после того, как произошло объединение страны в конце 19-го века.

Основные этапы развития законодательства Германии о банкротстве приведены в табл. 8.

Таблица 8

Развитие законодательства о банкротстве в Германии

Годы	Законопроекты
1531-1540	Положения Эдикта Карла V, принятого 7 октября 1531 г., а также Эдикта от 4 октября 1540 г., предписывавшие «немедленную казнь злостным банкротам».
1616-1753	В Баварии в 1616 г. был принят собственный конкурсный устав, действовавший до принятия в 1753 г. нового. Судебное Уложение 1753 г., включившее конкурсные нормы, примечательно тем, что дало начало характерному для германского права разделению конкурсного права и конкурсного процесса. В том же году был издан Конкурсный устав в Гамбурге.
1722, 1781, 1793	В Пруссии в 1722 г. появился общий ипотечный и конкурсный устав, который затем неоднократно перерабатывался в 1781 и 1793 годах.
1724 -1766	Конкурсный процесс в Саксонии в главных чертах был определен законами 1724 г. Более подробные правила были установлены законом 20 декабря 1766 г., который действовал вплоть до конца XIX века, хотя в дальнейшем по отдельным вопросам конкурсного права и производства был принят целый ряд поправок и дополнений. Только в шестидесятых годах девятнадцатого столетия правительство решилось приступить к пересмотру и кодификации конкурсного законодательства; с этой целью был составлен проект конкурсного устава, но начавшаяся прусско-австрийская война помешала завершению процесса кодификации.

Годы	Законопроекты
	Во второй половине XIX в. саксонское законодательство воспринималось как выражение доктрины так называемого общегерманского конкурсного процесса и со своей стороны оказало существенное влияние на развитие практики самого процесса.
1753	Конкурсное законодательство Гамбурга отличалось тем, что в этом важном торговом центре до начала XX века действовал Устав о несостоятельности 31 августа 1753 г., с некоторыми изменениями. Составители устава ставили своей главной задачей содействие ускорению процесса. По уставу существовало два разных производства: спорное производство и беспорная мировая сделка. По заявлению должника о своей несостоятельности или по просьбе кредиторов, городское начальство назначало комиссию, под надзором которой кредиторы избирали кураторов для разыскания имущества и долгов несостоятельного. В течение 6 месяцев созывалось общее собрание кредиторов для заключения мировой сделки с должником. В этой ликвидации участвовали ипотечные кредиторы. Мировая сделка призвана была удовлетворить кредиторские требования. В случае возникновения спора о законности и обоснованности требования того или иного кредитора, комиссия пыталась привести стороны к соглашению, если же это не удавалось, то спорный вопрос поступал на разрешение в суд. Кредиторы обращались в суд с просьбой об открытии конкурса и назначали особого поверенного для защиты на суде их интересов. Требования, с которыми не были согласны поверенные, либо кредиторы, рассматривались судом в обыкновенном исковом порядке, однако процесс удовлетворения требований тех кредиторов, требования которых были признаны, не приостанавливался. После того, как была исследована бухгалтерия должника и другие обстоятельства дела, комиссия решала вопрос о признаках несостоятельности и докладывала свое заключение бургомистру и городскому совету. Выявив наличие признаков преднамеренного банкротства, суд возбуждал уголовное преследование. Такие предумышленные банкроты подлежали наказаниям и отвечали за полное удовлетворение требований кредиторов по всей строгости закона. Неосторожные банкроты подвергались различным ограничениям в правах.
1781	В Австрии в 1781 г. появился конкурсный устав, который в 1796 г. вошел в виде раздела в общий судебный устав.
1876 - 1877	Ко времени объединения Германии на территории, занимаемой ею в настоящее время, действовали самые разнообразные источники конкурсного права. В связи с этим в 1870 г. канцлеру было предложено разработать проект конкурсного устава. Исполнение этой обязанности было возложено на прусское министерство юстиции. Процесс принятия проекта длился почти шесть лет, и в 1877 г. был принят закон <i>Konkursordnung</i> о конкурсном производстве.
1898	В 1898 году с введением в действие Гражданского и Торгового уложений была произведена редакция конкурсного устава 1877 г. С учетом изменений и дополнений в 1978 г. две книги свода норм о банкротстве были существенно изменены и дополнены более чем 20 законами. Третья книга конкурсного устава была отменена в 1976г. в связи с выходом закона о борьбе с экономическими преступлениями.

Годы	Законопроекты
1935	Принят закон <i>Vergleichsordnung</i> о мировом соглашении.
1994	В 1994 году после объединения с Восточной Германией в связи с резким увеличением количества предприятий-банкротов был принят ещё один закон, который унифицировал законодательство о несостоятельности на всей территории Германии.
1994	В 1994 году германский парламент одобрил новый законопроект о несостоятельности - <i>Insolvenzordnung</i> . При одобрении законопроекта было принято решение о том, что новый закон начнет действовать с 1 января 1999 года. Это сделано для того, чтобы до начала действия закона все заинтересованные субъекты смогли ознакомиться с ним и подготовиться к его введению. Также в этот период могут быть внесены и уже вносятся поправки в закон.

Новое законодательство о банкротстве в уже объединенной Германии появилось в 1999 г., когда вступил в силу Закон Германии о регулировании порядка производства по делам о несостоятельности (**Insolvenzordnung (InsO)**) от 5 октября 1994 г. (далее - Закон, InsO).

В Германии набор процедур, применяемых в деле о банкротстве, наиболее унифицирован. Здесь, независимо от статуса должника, наряду с мировой сделкой, предусмотрена, по существу, только одна возможность – конкурсное производство, т.к. переход к реабилитационной процедуре с использованием конкурсного плана (направленного в основном на продолжение работы предприятия) осуществляется только при определенном уровне согласия между должником и кредиторами.

В Законе (InsO) определены три общих основания подачи заявления о признании банкротства:

- неплатёжеспособность - § 17 InsO (если должник не в состоянии выполнить подлежащие исполнению денежные обязательства. По общему правилу, неплатёжеспособность должна быть признана, если должник приостановил осуществление своих платежей);

- угроза неплатёжеспособности - § 18 InsO (возникает для должника, когда можно предположить, что он будет не в состоянии выполнить существующие денежные обязательства по наступлении срока их исполнения);

- сверхзадолженность (имущественная несостоятельность) - § 19 InsO (имеет место если имущество должника перестает покрывать его существующие обязательства. Вместе с тем, при оценке имущества должника, во внимание должно быть принято продолжение деятельности предприятия, если в силу конкретного обстоятельства оно представляется более вероятным).

Начало процесса о несостоятельности или иначе «открытие процесса» (*Eroeffnung des Insolvenzverfahrens*) начинается с подачи заявления.

Заявление о неплатежеспособности может подать как сам должник, так и его кредиторы, обязательства перед которыми не выполняются.

Если заявление подаёт кредитор должника, то ему необходимо представить доказательства относительно наличия оправданного интереса по началу процесса, а также подробно изложить существующие у него обоснованные требования к должнику, основанные и признанные в результате их совместных коммерческих или иных контактов. Таким образом, исключаются спонтанные и необоснованные заявления кредиторов (§ 14 InsO).

Если заявление подаётся самим должником, то проверяется его правомочность в подаче заявления. На это прямо влияет вид деятельности, которой он занимается её правовая форма, статус на рынке и т.д.

Должник, подавая заявление, должен знать в каком направлении он будет действовать (табл. 9):

- переносное оздоровление фирмы (ubertragende Sanierung);
- конкурсное производство (Insolvenzplanverfahren);
- ликвидация фирмы (Zerschlagung).

Заявление подаётся письменно по месту суда (Amtsgericht), который ответственен за зарегистрированную компанию, т.е. в тот суд, в регистре которого зарегистрирована компания. Называется он «инсольвентный» суд, Insolvenzgericht. Если должник находится в другом городе или основное место деятельности компании находится в другом городе, то возможна подача заявления и в этот городской суд.

Предварительно суд проверяет формальности заявления, то есть на предмет компетенции именно этого суда, на предмет полноты и обоснованности заявления и выносит решение об открытии процесса о несостоятельности. Кроме этого, судом могут быть вынесены другие решения по заявлению, например, о мерах сохранения имущества и активов компании для защиты кредиторов, что может быть выражено либо в назначении т.н. «предварительного (временного) управляющего» делами, либо запрет пользования имуществом компании.

В случае если активов и имущества компании, т.е. конкурсной массы, недостаточно даже для покрытия судебных расходов самого процесса, то заявление отклоняется с обоснованием «отсутствие массы» согласно § 26 (InsO).

Если же средств для начала процесса достаточно и не вынесены иные решения то, скорее всего, суд назначает управляющего банкротством – конкурсного управляющего (Insolvenzverwalter) и вынесет постановление об открытии процесса (открытие производства по делу о несостоятельности) согласно § 27 (InsO), а также проинформирует об открытии процесса общественность путём публикации данных.

В постановлении обычно указываются основные данные должника, имя, год рождения, адрес, нахождение компании, её регистрационный номер, описание рода деятельности компании, информация о том, заявил ли

должник о готовности удовлетворения кредиторов и о просьбе отказа от «остаточных долгов» (Restschuldbefreiung), требования должника против третьих лиц и иные права требования, дата собрания кредиторов а также данные конкурсного управляющего, назначенного судом: его имя, адрес.

Таблица 9

Процедуры банкротства по законодательству Германии

Процедура /вопрос	Краткая характеристика
<p>Органы власти, занимающиеся делами о несостоятельности в Германии</p>	<p>В Германии не существует специального органа исполнительной власти, занимающегося вопросами банкротства. Эти дела рассматриваются исключительно в судебном порядке. В соответствии с § 2 Закона о банкротстве участковый суд (Amtsgerichte), в округе которого расположен земельный суд (Landgericht), имеет исключительную компетенцию по рассмотрению дел о несостоятельности.</p> <p>Государство и его институты участвуют в процедурах банкротства, как и любой другой кредитор.</p>
<p>Оздоровление фирмы (ubertragende Sanierung)</p>	<p>В этом случае на месте предприятия-банкрота образуется новая фирма-правопреемник. К этой фирме-правопреемнику переходит значительная часть движимого или недвижимого имущества, большая часть работников, ноу-хау и клиенты фирмы-банкрота. При этом деятельность фирмы-банкрота прекращается. Деньги, полученные управляющим в ходе реализации имущества фирмы-банкрота, идут на удовлетворение требований кредиторов. При этом возвращение долгов осуществляется в пределах квоты 10 - 15%. <i>Такое оздоровление необходимо подготовить и начать осуществлять еще до подачи заявления о признании фирмы банкротом.</i> Хотя это можно делать и одновременно с процедурой признания фирмы банкротом, но при этом возможность влияния на этот процесс значительно снижается.</p>
<p>Мировая сделка</p>	<p>Перед началом конкурсного производства должник может подать заявление о мировой сделке. В случае принятия судом решения о начале мирового урегулирования он назначает управляющего (администратора), дату проведения общего собрания кредиторов.</p> <p>Решение о принятии или отклонении мировой сделки принимает собрание кредиторов. Следует иметь в виду, что условия мировой сделки должны соответствовать минимальным требованиям по оплате долга. Так, кредиторы должны получить по сделке не менее 35% суммы долга. При отсрочке долга на год, он должен быть погашен не менее чем на 40% , а отсрочка более чем на 18 месяцев влечет погашение более 40% долга.</p> <p>Утверждение судом мирового соглашения влечет обязательность для всех кредиторов.</p>

Процедура /вопрос	Краткая характеристика
	<p>В случае отклонения мирового соглашения суд признает должника неплатежеспособным и открывает конкурсное производство (ликвидационную процедуру).</p> <p>После утверждения мировой сделки и вступления решения в законную силу суд прекращает конкурсное производство.</p>
<p>Плановое конкурсное производство (Insolvenzplanverfahren),</p>	<p>Плановое конкурсное производство, в некоторых случаях с собственным управлением. Это достаточно затратное производство.</p> <p>Конкурсное производство начинается с момента подачи заявления, на основании которого суд принимает решение об открытии конкурсного производства и назначает временного конкурсного управляющего.</p> <p>В рамках этого планового производства неплатежеспособная фирма остается существовать, оздоравливается при помощи кредиторов и освобождается от долгов. Для этого необходимо составление соответствующего плана. При этом собственный план фирмы не может быть изменен конкурсным управляющим, но если конкурсный управляющий составляет свой собственный план и утверждает его на собрании кредиторов, то в действие приводится этот план. Это может сильно противоречить интересам предприятия, поэтому лучше всего составить собственный план, который будет одобрен кредиторами, если по нему они будут поставлены в более выгодное положение (в Insolvenzplanverfahren квота гораздо выше - от 20 до 60%) чем в других планах. Для этого можно подготовить еще несколько планов для сравнения.</p> <p>Также есть возможность подать заявление на самостоятельное управление. Это означает, что наблюдение будет производиться, но в целом фирма может самостоятельно решать свои проблемы. Самостоятельное управление только тогда одобряется судом, если фирма нанимает специалиста, конкурсный управляющий для этого не подойдет.</p>
<p>Ликвидация (Zerschlagung) Добровольная или принудительная по решению суда</p>	<p>В случае если оздоровление фирмы или возбуждение конкурсного производства не представляются возможным, происходит её ликвидация. Все что имеет ценность продается, остальное – ликвидируется. Из тех денег, которые удастся получить конкурсному управляющему, в первую очередь оплачиваются судебные издержки, оставшиеся средства идут на удовлетворение требований кредитора. При этом возвращение долгов осуществляется в пределах квоты 3-5%.</p>

Конкурсное производство представляет собой раздел в пользу кредиторов имущества должника. Имуществом должника распоряжается назначаемый судом управляющий конкурсной массой (т.к. должник

отстраняется от управления бизнесом), определяющий состав этой массы, дающий ей денежную оценку, реализующий ее и распределяющий полученные средства между кредиторами, согласно установленному законодательством порядку очередности удовлетворения требований.

Согласно Закону Германии «О регулировании порядка производства по делам о несостоятельности» от 5 октября 1994 г. (вступил в силу с 1 января 1999 года) различают 4 категории управляющих: временный, конкурсный, уполномоченный и доверительный.

Назначение временного управляющего в ФРГ не является обязательным. Согласно § 21 Закона (InsO) о несостоятельности суд обязан принять меры обеспечения, в частности, назначить временного конкурсного управляющего для того, чтобы защитить интересы кредиторов до вынесения решения по заявлению о возбуждении производства.

Конкурсный управляющий в ФРГ назначается в случае возбуждения производства по делу о несостоятельности в отношении юридических либо физических лиц, занимающихся самостоятельной хозяйственной деятельностью. Если должником является физическое лицо, не занимающееся хозяйственной деятельностью или занимающееся ею в незначительной степени, функции конкурсного управляющего осуществляет доверительный управляющий.

При самоуправлении вместо конкурсного управляющего назначается уполномоченный (§ 271, 275). Он проверяет экономическое положение должника и осуществляет наблюдение за руководством компанией, за расходами по удовлетворению потребностей должника.

При отказе в освобождении от возмещения остатка долга суд назначает доверительного управляющего (§ 291 (2), 292), к которому в соответствии с заявлением об уступке (§ 287 (2)) переходят доходы должника, на которые может быть установлен залог.

Назначение конкурсного управляющего в ФРГ осуществляет суд по делам о несостоятельности, однако кредиторы вправе на первом собрании избрать другое лицо взамен назначенного (§ 27, 57 Insolvenzordnung).

Согласно § 56 (I) Положения о несостоятельности в «качестве конкурсного управляющего должно быть назначено пригодное для конкретного дела, компетентное и независимое от кредиторов и должника физическое лицо». Таким образом, немецкий законодатель делает ставку на наличие у конкурсного управляющего определенных качеств, а не на принадлежность к той или иной профессиональной группе. Конкурсными управляющими могут быть лица как с юридическим (адвокаты), так и с экономическим образованием (специалисты по налогам, бухгалтеры, аудиторы, специалисты по менеджменту).

Конкурсные управляющие в Германии:

-от конкурсных управляющих не требуется получения лицензии для осуществления деятельности;

-конкурсным управляющим может быть назначено только физическое

лицо, поскольку его деятельность носит сугубо личный характер и он не обладает правом на передачу своих полномочий. Кроме того, по делу о несостоятельности назначается только один управляющий, во избежание проблемы разграничения компетенции между несколькими управляющими.

-профессиональная пригодность конкурсного управляющего для конкретного дела (означает, способен ли управляющий провести именно данное производство с учетом профиля предприятия должника, его размерами, отраслью экономики);

-конкурсным управляющим назначается компетентное лицо (наличие юридических и экономических познаний и навыков; опыт работы в соответствующей сфере, например, в качестве эксперта, временного управляющего в других судах, подтвержденный документами о назначении, отчетами о деятельности; опыт работы в качестве помощника конкурсного управляющего);

-конкурсный управляющий должен беспристрастно относиться к участникам производства при осуществлении своих полномочий. Он не может быть близким лицом должника, кредитором, его представителем, участником юридического лица – участника производства, работником должника. Кроме того, управляющий по производству в отношении одного должника не может быть назначен в производстве в отношении другого должника, если их интересы противоречат друг другу.

Основная задача конкурсного управляющего - это полное и контролируемое управление компанией, её активами, имуществом и её присутствием на рынке. Им составляется подробный список имущества, должников, кредиторов, поставщиков или иных партнёров по бизнесу компании, а также контролируется текущая работа компании при выполнении заказов и осуществлении различных платежей.

Конкурсным управляющим могут быть расторгнуты договоры, которые «обременяют» активы компании и которые относятся к различным областям деятельности компании (договоры аренды, найма, членства, лизинга, трудовые договоры и т.д.).

В полномочия конкурсного управляющего входит так же возможность отзыва, возврата и других правовых инструментов, которыми в активы компании могут быть возвращены материальные ценности.

Одной из его задач является также составление отчётности о состоянии дел компании, из которых возможно установление экономических причин попадания компании в ситуацию банкротства, ошибок в предыдущих действиях управленцев или владельцев компании.

Саморегулируемых организаций конкурсных управляющих в Германии не существует. Однако существуют другие организации, такие как: Палаты юристов, Палаты дипломированных бухгалтеров высшей квалификации и Палаты консультантов по вопросам налогообложения, членами которых в обязательном порядке являются все юристы, квалифицированные бухгалтера и консультанты по вопросам налогообложения.

Кроме суда, контроль над деятельностью конкурсного управляющего осуществляет комитет кредиторов, а в его отсутствие – собрание кредиторов.

Законом Германии о регулировании порядка производства по делам о несостоятельности определена процедура защиты работников от увольнения и порядок подачи иска работника при увольнении в процессе банкротства. (§125 - 127 InsO).

По окончании конкурсного производства в Германии прекращаются все процессуальные действия по несостоятельности в отношении имущества должника, прекращают свое существование органы конкурсного управления, должник вновь приобретает право управления имуществом, не реализованным во время конкурсного производства, кредиторы получают право самостоятельного взыскания по долгам в части, не покрытой в процессе конкурсного производства. Таким образом, освобождение от долгов как результат конкурсного производства отсутствует.

Производство по делам о несостоятельности не допускается относительно имущества федерации или земли (земля как административно - территориальная единица), юридического лица публичного права, надзор за которым осуществляется землей. В отношении физического лица применяется особая процедура.

Законом о борьбе с экономическими преступлениями в ФРГ были отменены статьи Конкурсного устава, предусматривающие уголовную ответственность за банкротство. Однако это не означает, что после этого законодательство ФРГ считает банкротство безобидным явлением, против которого нет необходимости защищаться уголовно-правовыми средствами.

Следует отметить, что если должник понимает, что он не может рассчитаться с кредиторами из-за отсутствия средств, то Закон о банкротстве ФРГ предоставляет трехнедельный срок для обращения в суд с заявлением о банкротстве. Если такое заявление должником не будет подано, к нему может быть применено уголовное преследование.

1.2 Обзор действующего законодательства о несостоятельности (банкротстве) в США, Великобритании, Франции, Германии

Соединенные Штаты Америки

В США отношения банкротства регулируются Федеральным законом о банкротстве. Процессуальное производство по делам о банкротстве регламентируется также Правилами о процедурах банкротства, принятыми Верховным Судом США. Законодательство о банкротстве США относят к продолжниковому, поскольку в его основе лежит реорганизационная идея, предоставляющая должнику, попавшему в тяжелое финансовое положение, возможность освободиться от долгов и начать все сначала.

Основные законы Соединенных Штатов Америки, регулирующие

банкротства:

- Кодекс законов о банкротстве Соединенных Штатов (титул 11 Свода федеральных законов США - United States Bankruptcy Code), вступил в силу с 1 октября 1979г.;

- Федеральные правила процедуры банкротства США (Federal Rules of Bankruptcy Procedure), вступил в силу с 1 августа 1983, был неоднократно дополнен.

Кодекс законов о банкротстве Соединенных Штатов (титул 11 Свода федеральных законов США - United States Bankruptcy Code)

Все дела о банкротстве разбираются в федеральных судах в соответствии с правилами, изложенными в Кодексе США о банкротстве.

Содержание Кодекса США о банкротстве:

Глава 1 – Общие положения (статьи 101 до 112);

Глава 3 – Административные дела (статьи 301 до 366);

Глава 5 – Кредиторы, должники и имущество (статьи 501 до 562);

Глава 7 – Ликвидация (статьи 701 до 784) - процедура, в которой не освобожденные от распродажи активы должника распродаются управляющим, а вырученные средства распределяются между кредиторами в соответствии с очередностью, установленной федеральным законом;

Глава 9 – Реструктуризация задолженности муниципалитета (статьи 901 до 946) - процедура, предусматривающая способ реорганизации государственными органами их задолженности;

Глава 11 – Реорганизация (статьи 1101 в 1174) - процедура, используемая, главным образом, компаниями, в которой должник обычно продолжает владеть своим имуществом и вести любую деятельность, но обязан представить кредиторам на рассмотрение план реорганизации, который утверждается судом;

Глава 12 – Реструктуризация задолженности семейных фермерских хозяйств с устойчивым годовым доходом (статьи 1201 до 1231) - упрощенная процедура реорганизации для семейных фермерских хозяйств, в которой должник сохраняет свое имущество и расплачивается с кредиторами из доходов будущих периодов;

Глава 13 – Реструктуризация долгов физического (частного) лица с устойчивым доходом (статьи 1301 до 1330) - процедура, в которой должник может сохранить свое имущество, но обязан регулярно производить выплаты назначенному управляющему в соответствии с планом погашения задолженности. Для того, чтобы получить право на такую процедуру, должник должен обладать регулярным годовым доходом, и размер его долга не должен превышать установленного предела;

Глава 15 – Вспомогательные и другие международные (трансграничные) дела (статьи 1501 до 1532), которая дополнительно увеличила количество возможностей, применяемых в поддержку иностранных процедур банкротства. Среди преследуемых Главой 15 целей

существует цель создания «большой правовой определенности для торговли и инвестиций».

Содержание Главы 15 Кодекса США о банкротстве:

§ 1501 - Назначение и область применения;

Подраздел I - Общие положения (статьи 1502-1508);

Подраздел II - Доступ иностранных представителей и кредиторов в суд (статьи 1509 до 1514);

Подраздел III - Признание иностранного производства и оказание помощи (статьи 1515 до 1524)

Подраздел IV - Сотрудничество с иностранными судами и иностранными представителями (статьи 1525-1527);

Подраздел V - Параллельные производства (статьи 1528 до 1532).

Глава 15 вобрала в себя Модельный Закон о Международной Несостоятельности (Model Law on Cross-Border Insolvency), подготовленный Комиссией ООН по Международной Торговле и Праву. Закон предлагает решение многих проблем, которые возникают в контексте международного банкротства. В контексте процедур, допускаемых в соответствии с Главой 15, Американские суды могут оказывать содействие различного рода в поддержку иностранных процедур банкротства, включая санкционирование судом запроса на информацию (subpoena), изъятие активов, приостановку рассматриваемых исков и другие действия.

Цель и смысл Главы 15 состоит в презумпции того факта, что механизмы, установленные в Законе, наилучшим образом подходят в том числе для открытого и эффективного администрирования международной несостоятельности и защиты интересов всех кредиторов и должника. Аналогичные процедуры допускались и разделом 304, но Глава 15 является более эффективной и менее затратной альтернативой инициированию полномасштабных процедур банкротства.

В главе 15 также существует раздел, посвященный сотрудничеству американских и иностранных судов и представителей для обеспечения информацией и координации американских и иностранных процедур, касающихся одного и того же должника.

Американские суды оставили за собой право определять по собственному усмотрению вопрос о предоставлении «дополнительного содействия» (additional assistance) в отношении иностранных процедур.

Прежде всего, среди таких факторов выступает вопрос о допуске применения иностранного законодательства. В общем плане такой допуск может быть предоставлен законам страны иностранного суда (где рассматривается дело о банкротстве), если их применение не будет нарушать законы и публичный порядок США и если иностранные суды действуют в соответствии с фундаментальными правилами процессуальной открытости и справедливости.

Согласно главе 15, американские суды должны оценить законы иностранной юрисдикции, для которой испрашивается процессуальная

поддержка, и рассмотреть среди прочего вопрос о том, насколько иностранная юрисдикция относится к кредиторам справедливо, как она препятствует мошенническому сокрытию и «уводу» собственности должника, являются ли американские кредиторы защищенными против предвзятого рассмотрения их требований, а также способ, по которому производится распределение активов должника. Если имеется сомнение по этим вопросам, суд может провести доказательные слушания и может затребовать экспертное свидетельство, касающееся закона иностранной юрисдикции с тем, чтобы определить, предоставлять ли запрошенное «дополнительное содействие» или нет.

Закон также устанавливает процессуальные требования и правила, касающиеся надлежащей подсудности в отношении возбуждения вспомогательных процедур.

Начало судебного процесса по делу о банкротстве в США согласно титулу 11 Свода федеральных законов США (Кодекса законов о банкротстве)

Процесс по делу о банкротстве начинается с подачи должником в суд (по делам о банкротстве) заявления в установленной форме или «ходатайства» (с обязательной уплатой пошлины). В США для открытия дела о банкротстве не требуется получение такого судебного постановления, как решение о несостоятельности, вынесенное судом по делам о банкротстве. Должник не обязан доказывать свою несостоятельность или вероятность своей реорганизации.

Должником может стать только лицо, постоянно проживающее или имеющее коммерческое предприятие или имущество, расположенное в Соединенных Штатах. В делах о банкротстве должник должен предоставить список своих двадцати крупнейших кредиторов без обеспечения долга (не включая инсайдеров) в целях уведомления, а также для содействия федеральному управляющему в формировании официального комитета кредиторов. В течение четырнадцати дней после подачи заявления о банкротстве должник обязан также представить достоверный перечень своих активов и обязательств. Кроме этого, предоставляется и другая дополнительная информация, имеющая отношения к процедуре банкротства (например; списки акционеров; планируемые выплаты заработной платы и т.д.).

Срок подачи такой информации может быть продлен по уважительной причине, и это часто делают для составления списка активов и обязательств, по крайней мере, в крупных делах по главе 11 Кодекса законов о банкротстве.

Против должника может быть возбуждено дело о принудительном банкротстве на основании главы 11 или главы 7 Кодекса законов о банкротстве тремя или более кредиторами с требованиями, которые не являются условными, не являются предметом добросовестного спора.

Должник может оспорить указанное ходатайство на том основании, что он обычно выплачивает свои долги, не являющиеся предметом добросовестного спора, по мере наступления срока платежа. Кредиторы, разумеется, могут также инициировать добровольное банкротство, пытаясь получить не связанные с процедурой банкротства средства защиты, пока их должник не решил, что должен начать процедуру банкротства для защиты своих активов.

Кодекс о банкротстве также предусматривает возможность начала судебного процесса в дополнение к судебному процессу по делу о несостоятельности, проходящему в иностранном суде. При этом суд по делам о Банкротстве наделяется правом предоставления защиты иностранному представителю должника в признаваемом «основном иностранном производстве» или «неосновном иностранном производстве» (причем средства судебной защиты в большем масштабе предоставляются должнику в основном иностранном производстве) при условии, что такая защита не вступает в явное противоречие с основополагающими принципами американского права. Начало процесса по делу о банкротстве в иностранном суде, однако, не исключает возможности открытия полного дела по главе 11 или главе 7 Кодекса о банкротстве, если у должника имеются активы в Соединенных Штатах. Однако суд может приостановить такое дело или отказать в его рассмотрении в пользу процесса, проходящего в иностранном суде, или дела, дополнительно открытого по конкретному основанию для содействия этому процессу. Когда один и тот же должник участвует в делах о несостоятельности, находящихся на рассмотрении. В США и другой стране Кодекс предписывает суду попытаться скоординировать ход этих разбирательств; на практике должник (или арбитражный управляющий) и его основные кредиторы или комитет кредиторов часто стараются официальным или неофициальным путем согласовать протокол с иностранными представителями в целях гармонизации судебных процессов с учетом получения любого необходимого одобрения со стороны суда в каждой из стран.

В статье 110 Кодекса законов о банкротстве устанавливаются размеры штрафов для лиц, которые небрежно относятся к своим обязанностям при возбуждении процедуры банкротства или в ее процессе, а также за мошеннические действия при рассмотрении таких дел в судах.

Надзор и судебное производство по процедурам банкротства в США осуществляют федеральные суды по делам о банкротстве - специализированные суды, входящие в состав федеральных окружных судов США.

Рассмотрим некоторые вопросы, относящиеся к несостоятельности в соответствии с Кодексом законов о банкротстве Соединенных Штатов Америки, (табл. 10).

Некоторые вопросы процедуры несостоятельности в соответствии с
Кодексом законов о банкротстве Соединенных Штатов

Сущность вопроса	Процедуры
Государственные исполнительные органы, которые участвуют в процедуре банкротства в США	<p>Executive Office for U.S. Trustees (Исполнительное управление доверительных управляющих (собственников) США). Специальный орган, занимающийся административным управлением дел о банкротстве, входит в состав Министерства юстиции.</p> <p>Управление выступает в качестве «надсмотрщика за процедурой банкротства» и предназначен для стимулирования и обеспечения целостности федеральной системы банкротства от лица Генерального прокурора США.</p> <p>Члены Управления являются служащими федерального правительства и назначаются Генеральным прокурором.</p> <p>Программа Доверительного управления США (United States Trustee Program) действует в 21 региональном отделении США по всей стране и Исполнительной службы доверительных собственников (EOUST) в Вашингтоне, округ Колумбия.</p>
Профессиональные требования к должности доверительного управляющего (конкурсного управляющего)	<p>Кандидат на должность управляющего должен быть адвокатом, бухгалтером, банкиром или кризисным управляющим, допущенным к введению в должность, и отвечать условиям, указанным в статье 321 Кодекса законов о банкротстве, которая предусматривает следующее:</p> <p>а) Лицо может быть управляющим конкурсной массой в деле по титулу 11 только в том случае, если оно:</p> <p>(1) является физическим лицом, компетентным исполнять обязанности управляющего конкурсной массой должника, таким как адвокат, бухгалтер или кризисный управляющий;</p> <p>(2) корпорацией, которая, согласно своему уставу, уполномочена осуществлять функции управляющего конкурсной массой имущества должников.</p> <p>(b) Лицо, выступавшее по делу в качестве эксперта, не вправе осуществлять функции управляющего в том же деле.</p> <p>(c) При необходимости управляющим в деле может быть доверительный управляющий того судебного округа, в котором ведется дело.</p>
Государственные исполнительные органы, осуществляющие надзор (контроль) за деятельностью доверительных управляющих, назначенных в соответствии с процедурами банкротства для управления активами (имуществом) должника или их продажи	<p>Такой контроль осуществляется со стороны Министерства юстиции США, которому подчинено Executive Office for U.S. Trustees (Исполнительное управление доверительных управляющих (собственников) США). Executive Office for U.S. Trustees отвечает за административный надзор над делами о банкротстве, в частности, за надзор за деятельностью назначенных управляющих конкурсной массой.</p> <p>Надзор распространяется на все функции управляющего, в том числе на управление активами/имуществом должника и их продажу. Доверительный управляющий США находится под общим надзором Генерального прокурора, который осуществляет общую координацию и оказывает общее содействие в работе доверительных управляющих США.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
<p>Аукционы или публичные торги для продажи активов (имущества) должника при реорганизации и ликвидации в рамках процедур банкротства</p>	<p>Статья 363 Кодекса законов о банкротстве регулирует продажу имущества управляющим. После сбора всех активов должника управляющий продает их либо на аукционе, либо в частном порядке, либо в иной форме, позволяющей получить максимальную сумму средств, которые будут распределяться между кредиторами.</p> <p>Статья 704 Кодекса законов о банкротстве в качестве одной из его обязанностей указывает «сбор и перевод в денежные средства имущества должника и ликвидация такого имущества максимально быстро и в интересах заинтересованных сторон».</p>
<p>Отрасли промышленности, виды предприятий, организаций, компаний для которых предусмотрены особые процедуры банкротства</p>	<p>Глава 7 распространяется на физические лица или компании, проживающие или имеющие зарегистрированный адрес (домициль), адрес места деятельности, имущество или зарегистрированный офис в Соединенных Штатах, если они не представляют собой железнодорожную или страховую компанию, банк, сберегательный банк, кооперативный банк, ссудно-сберегательную ассоциацию, строительно-кредитную ассоциацию, ссудно-сберегательную ассоциацию для фермеров или кредитный союз.</p> <p>Глава 9 особо распространяется на государственные органы (муниципалитеты).</p> <p>Глава 11 распространяется на физические лица или компании, кроме фондовых или товарных брокеров, которые могут подпадать под действие главы 7, и железных дорог.</p> <p>Глава 12 распространяется только на семейные фермерские хозяйства с регулярным годовым доходом.</p> <p>Глава 13 распространяется на физических лиц (кроме фондовых или товарных брокеров) с устойчивым доходом, проживающих или имеющих домициль, адрес места ведения деятельности, имущество или зарегистрированный офис в Соединенных Штатах.</p>
<p>Специальное законодательство для предотвращения случаев банкротства, досудебные обеспечительные процедуры</p>	<p>Глава 11 Кодекса предоставляет корпорациям возможность реорганизации. Она начинается с подачи заявления в федеральный суд по делам о банкротстве.</p> <p>Согласно §362(а) Главы 11, действие прав кредитора против должника по Главе 11 автоматически приостанавливается с момента подачи заявления. Автоматическое приостановление предполагает определенный период, в течение которого приостанавливаются и не могут вестись кредиторами какие-либо действия по получению судебных решений, взысканию, обращению взыскания на имущество должника и возврату имущества по любым долгам, возникшим до подачи заявления о банкротстве. Это дает должнику отсрочку для урегулирования финансовых проблем. Также должник, сохранивший право владения имуществом, или управляющий конкурсной массой имеет так называемое «право аннулирования». Оно может использоваться для признания недействительной передачи денежных средств или имущества, сделанной в течение определенного срока до подачи заявления о банкротстве.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>Отметив определенную передачу имущества, должник, сохранивший право владения имуществом, может аннулировать всю сделку и добиться возврата оплаты имущества, которая впоследствии может быть использована для расчетов с кредиторами.</p> <p>Процедура банкротства по Главе 13 также известна как «ре-структуризация задолженности частного лица с устойчивым доходом». Она применима только к физическим лицам и предназначена для того, чтобы предоставить должнику отсрочку погашения долга с разрешения суда. Процедура организуется посредством плана погашения долга.</p>
Кто входит в комитет (собрание) кредиторов	<p>Согласно главе 11, комитеты кредиторов состоят из лиц, желающих участвовать в их работе, обладающих семью самыми крупными требованиями к должнику того типа, который представлен таким комитетом, или члены комитета, организованного кредиторами до начала процедуры по этой главе, если такой комитет был избран справедливо и в нем представлены разные виды требований.</p> <p>Согласно главе 7, кредиторы, имеющие право голоса при назначении управляющего, могут создать комитет в составе не менее трех и не более одиннадцати кредиторов, у каждого из которых должно быть допустимое необеспеченное требование (статья 705 Кодекса законов о банкротстве).</p>
Полномочия, которыми обладает собрание кредиторов	<p>Комитет кредиторов вправе (ст. 705):</p> <ul style="list-style-type: none"> -проводить консультации с частным управляющим или с федеральным управляющим США по вопросам управления конкурсной массой; -давать рекомендации управляющему или федеральному управляющему США в части исполнения обязанностей управляющего; -подавать в суд или федеральному управляющему США любые вопросы об управлении конкурсной массой.
Очередность удовлетворения требований кредиторов	<p>В процедуре реорганизации по Главе 11 Кодекс законов о банкротстве предусматривает девять категорий расходов и требований, имеющих следующую очередность удовлетворения в силу статьи 507:</p> <p><i>В первую очередь</i> оплачиваются административные расходы и профессиональные услуги и сборы с конкурсной массы имущества.</p> <p><i>Во вторую очередь</i> удовлетворяются необеспеченные требования, разрешенные по статье 502(f). В случае принудительного банкротства требование, возникающее из обычного делового оборота деятельности или финансовых дел должника после открытия дела, но до назначения управляющего или приказа о прекращении приостановления прав, в зависимости от того, что происходит раньше, определяется на дату возникновения такого требования.</p>

	<p><i>В третью очередь</i> удовлетворяются необеспеченные допущенные требования, но только в пределах до 4 000 долларов США для каждого физического или, в зависимости от ситуации, юридического лица заработанных в течение 90 дней, предшествующих дате подачи заявления о банкротстве или прекращения деятельности должника.</p> <p><i>В четвертую очередь</i> удовлетворяются необеспеченные требования по вкладам в программы социального обеспечения работников.</p> <p><i>В пятую очередь</i> удовлетворяются необеспеченные требования либо лиц, занятых в производстве или выращивании зерна, к должнику, владеющему зернохранилищем или элеватором, или ведущему работу зернохранилища или элеватора, либо американских рыбаков к должнику, который приобрел рыбу или рыбную продукцию у рыбаков (макс. сумма требования – 4000 долларов).</p> <p><i>В шестую очередь</i> удовлетворяются необеспеченные требования физических лиц в пределах 1800 долларов на каждое такое лицо, возникающие из депонирования (до начала процедуры банкротства) денежных средств в связи с покупкой, арендой или прокатом имущества или приобретением услуг для личного или семейного пользования физических лиц, которые не были поставлены или оказаны.</p> <p><i>В седьмую очередь</i> удовлетворяются необеспеченные требования перед супругами, бывшими супругами или детьми должника, по алиментам или содержанию или помощи таким супругам или детям в связи с соглашением о разделении или разводе и т.п.</p> <p><i>В восьмую очередь</i> удовлетворяются необеспеченные требования государственных органов, но только в той мере, в какой такие требования относятся к налогам.</p> <p><i>В девятую очередь</i> удовлетворяются необеспеченные требования, основанные на любых обязательствах должника перед федеральными агентствами, осуществляющими надзор над депозитарными учреждениями, в части поддержания минимального капитала застрахованного депозитарного учреждения.</p>
--	---

Федеральные правила процедуры банкротства США (Federal Rules of Bankruptcy Procedure)

Процессуальное производство по делам о банкротстве регламентируется Правилами о процедурах банкротства, принятыми Верховным Судом США.

Содержание правил о процедурах банкротства:

Правило 1001 – Область применения правил и форм; краткое наименование;

Часть I - Начало дела; Материалы, относящиеся к заявлению в суд и постановление о защите интересов в соответствии с законодательством о банкротстве;

Часть II - Руководство и управление; Уведомления; Совещания; Экспертизы; Выборы; Адвокаты и бухгалтеры;
Часть III - Требования и распределения среди кредиторов и акционеров; планы;
Часть IV - Должник: Обязанности и преимущества;
Часть V - Суды и Секретари;
Часть VI - Взыскание и ликвидация имущества;
Часть VII - Судопроизводство по спору между сторонами;
Часть VIII - Обращение в федеральный районный суд или Апелляционную коллегия по делам о банкротстве;
Часть IX - Общие положения.

Регулирование несостоятельности в Соединенных Штатах Америки осуществляется также с использованием норм уголовного законодательства. Наказание за незаконные действия при банкротстве, включая фиктивное банкротство, предусмотрены только на федеральном уровне. Статьи главы 9 (Title 9 – ARBITRATION - Арбитраж) и разд. 18 (TITLE 18 - CRIMES AND CRIMINAL PROCEDURE – Преступления и уголовный процесс) Свода законов США (U.S. Code) предусматривают в качестве наказания как штрафные санкции, так и лишение свободы.

Расследованию случаев фиктивного банкротства посвящена ст. 3057 разд. 18 (18 U.S. Code § 3057 - Bankruptcy investigations) Свода законов США. В данной статье говорится о том, что любой судья, кредитор или опекун, имеющий разумные основания полагать, что налицо то или иное нарушение законодательных положений США о банкротстве, относительно неплатежеспособных должников, управления их доходами или планов финансового оздоровления, а также в случаях, когда в этой связи необходимо проведение расследования, должны сообщить соответствующему федеральному атторнею (United States attorney - федеральный прокурор США) - все факты и обстоятельства дела, имена свидетелей, сообщивших о факте фиктивного банкротства.

Федеральные правила о доказательствах США (Federal Rules of Evidence) обеспечивают беспристрастность при совершении правосудия. Настоящие правила регулируют производство в федеральных судах США, а также судьями США по делам о банкротстве и судьями-магистратами США и призваны исключить неоправданные материальные затраты и недопустимую задержку судопроизводства, содействовать наиболее полному развитию норм доказательственного права, действительно обеспечивающие установление истины и определяющие справедливый ход судебного разбирательства.

Великобритания

Термин «банкротство» в Великобритании (в строгом юридическом смысле) применяется только к физическим лицам, включая индивидуальных

предпринимателей и такой вид ведения бизнеса, как партнерство.

К неплатежеспособным компаниям, организациям, корпорациям и т.п. применимы такие процедуры банкротства, как: ликвидация и управление (административно конкурсное производство). Термин «несостоятельность», как правило, применим для компаний, образованных в соответствии с Companies Act 2006 (Законом компаний 2006 г.).

Однако термин «банкротство» очень часто используется в разговорной речи и средствах массовой информации.

Система несостоятельности в Великобритании разделяется на отдельные локальные системы в Англии и Уэльсе, Северной Ирландии, Шотландии. «Закон о несостоятельности» - Insolvency Act предусматривает некоторые различия в регулировании несостоятельности на территории Англии и Уэльса с одной стороны, и Шотландии и Северной Ирландии с другой.

Основными правовыми источниками регулирования вопросов несостоятельности (банкротства) компаний в Великобритании являются следующие акты:

-Закон 1986 г. о несостоятельности (Insolvency Act 1986) в редакции Закона 1989 г. о компаниях и более поздних законов; Закон 2000 г. о внесении изменений в закон о несостоятельности, о внесении изменений в Закон о дисквалификации директоров компании (Insolvency Act 2000) - далее Закон о несостоятельности;

-Правила в отношении несостоятельности 1986 г. (Insolvency Rules 1986) – далее Правила в отношении несостоятельности;

- Закон о компаниях 2006г. (Companies Act 2006). Ранее закон 1985 г. о компаниях (Companies Act 1985);

-Закон о предприятиях (Enterprise Act 2002);

-Закон о дисквалификации директоров компании от 1986 г. – далее Закон о дисквалификации директоров компании;

-Регламент ЕС (Council Regulation (EC) No 1346/2000).

Закон 1986 г. о несостоятельности Великобритании (Insolvency Act 1986) имеет следующую структуру:

Ликвидация компаний

Часть I - Добровольное урегулирование долгов компании;

Часть II - Решение о конкурсном производстве;

Часть III - Управление имуществом в связи с неплатёжеспособностью (статус официального управляющего конкурсной массой) (ss 22-72H);

Глава I - Receivers (официальный управляющий конкурсной массой) и Managers (менеджеры) (Англия и Уэльс);

Глава II - Receivers (официальный управляющий конкурсной массой) (Шотландия);

Глава III – Полномочия Receivers (официального управляющего конкурсной массой) в Великобритании;

Часть IV - Ликвидация компаний зарегистрированных в соответствии с

Законом о компаниях (ss 73-219);

Глава I – Подготовка;

Глава II - Добровольная ликвидация (предварительная и общая);

Глава III - Добровольная ликвидация по инициативе участников (ss 91-96);

Глава IV - Добровольная ликвидация по инициативе кредиторов (ss 97-106);

Глава V - Положения, применимые к обоим видам добровольной ликвидации;

Глава VI - Ликвидация по постановлению суда (принудительная ликвидация) (ss 117-162);

Глава VII – Ликвидаторы;

Глава VIII – Общие положения по возбуждению ходатайства о ликвидации;

Глава IX – Роспуск компании после ликвидации;

Глава X – Противозаконные действия (наказуемые действия) до и в процессе ликвидации; Уголовно-наказуемые действия (Penalisation) компаний и сотрудников компании; Расследования и уголовное преследование (ss 206-219);

Часть V - Ликвидация незарегистрированных компаний (ss 220-229);

Часть VI - Прочие положения, применимые к компаниям, которые являются неплатежеспособными или ликвидируемыми;

Часть VII – Разъяснения для первой группы участников.

Неплатежеспособность физических лиц - Банкротство

Часть VIII – Добровольный механизм урегулирования неплатежеспособности физических лиц;

Часть IX - Банкротство (ss 264-371);

Глава I - Заявление о возбуждении дела о банкротстве - Признание банкротства (распоряжение о банкротстве);

Глава II - Защита имущества банкрота и изучение его дел;

Глава III – Конкурсные управляющие имуществом (управляющие имуществом несостоятельного должника);

Глава IV – Внешнее управление со стороны конкурсных управляющих имуществом;

Глава V – Влияние последствий банкротства на определенные права, сделки и т.д.;

Глава VI – Правонарушения при банкротстве;

Глава VII - Полномочия суда при банкротстве;

Часть X – Несостоятельность (банкротство) физических лиц: общие положения;

Часть XI - Разъяснения для второй группы участников.

Прочие вопросы

Часть XII - Первоочередные долги (погашаемые в первую очередь) компаниями и неплатежеспособными физическими лицами;

Часть XIII – Специалисты-практики по вопросам несостоятельности и их квалификация;

Часть XIV - Государственное управление (ss 399-410);

Часть XV - Подзаконные нормативно-правовые акты;

Часть XVI – Положения (меры предосторожности) направленные на предотвращение задолженности (Англия и Уэльс только);

Часть XVII – Различные общие положения (Разное/Общее);

Часть XVIII – Разъяснения;

Часть XIX - Заключительные положения.

Лица, принимающие участие в процедурах банкротства в Великобритании: официальные управляющие конкурсной массой; конкурсные управляющие имуществом; ликвидаторы должны быть уполномочены на ведение соответствующей деятельности. Такое уполномочие они могут получать от одной из следующих организаций:

-Chartered Association of Certified Accountants – сокращенно АССА, Ассоциация дипломированных бухгалтеров (некоммерческая международная профессиональная организация бухгалтеров высшей квалификации британского происхождения; основана в 1904 г.; нынешнее название носит с 1996 г.; член Консультативного комитета бухгалтерских институтов);

-Insolvency Practitioners' Association - сокращенно IPA , Ассоциация практикующих специалистов по вопросам несостоятельности (профессиональная организация лиц, участвующих в управлении и ликвидации неплатежеспособных компаний (ликвидаторов, доверительных управляющих и т. п.); существует с 1961 г.;

-Institute of Chartered Accountants in England and Wales – сокращенно ICAEW, Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса;

-Institute of Chartered Accountants in Ireland – сокращенно ICAI, Институт дипломированных бухгалтеров Ирландии (профессиональная организация бухгалтеров; участвует в разработке стандартов профессионального обучения, проведении профессиональных аттестаций, контроле качества услуг, предоставляемых присяжными бухгалтерами и т. п.; член Консультативного комитета бухгалтерских институтов; создана в 1888 г.;

-Institute of Chartered Accountants of Scotland – сокращенно ICAS, Институт из дипломированных бухгалтеров в Шотландии;

-Law Society – Юридическая ассоциация (юридическое общество) Англии и Уэльса;

- Law Society of Scotland - Юридическая ассоциация Шотландии;

- Department for Business, Energy and Industrial Strategy - сокращенно BEIS, Министерство (департамент) бизнеса, энергетики и промышленной стратегии (Государственный секретарь по вопросам бизнеса, энергетики и промышленной стратегии), образован 4 июля 2016 года.

Основным органом в Великобритании, который ведет реестр всех британских компаний, их директоров (в том числе дисквалифицированных),

акционеров; хранит финансовую отчетность и предоставляет информацию заинтересованным лицам, является Регистрационная палата (Companies House <https://beta.companieshouse.gov.uk/>).

Служба по делам о несостоятельности в Великобритании является правительственным (государственным) учреждением (The Insolvency Service - <https://www.gov.uk/government/organisations/insolvency-service>), подчиняется Департаменту по делам бизнеса, энергетики и промышленной стратегии и имеет около 1700 сотрудников, которые работают в 22 местах по всей Великобритании.

Ниже перечислены некоторые из обязанностей, которые выполняет Служба по делам о несостоятельности в Великобритании:

- управление банкротствами;
- ведение дел компаний при ликвидации, составление отчетов;
- принятие мер при неправомерных действиях директоров и их дисквалификация;
- работа в качестве доверенного лица / ликвидатора;
- предоставлять полную и беспристрастную информацию для общественности по делам о несостоятельности;
- расследовать и преследовать по суду нарушения компаний законодательства о несостоятельности и другими уголовными преступлениями от имени Департамента бизнеса, энергетики и промышленной стратегии и др.

Департамент бизнеса, энергетики и промышленной стратегии в рамках осуществляемой политики, связанной с предпринимательской деятельностью (Business enterprise), размещает на своем сайте документы и порядок их предоставления для официального признания несостоятельности в «Руководстве по банкротству» (Guide to Bankruptcy).

Для физических лиц существует «Регистр неплатежеспособных физических лиц» (Индивидуальный Регистр неплатежеспособности - Individual Insolvency Register (IIR)). Служба по делам о несостоятельности, согласно законодательству, ведет эти регистры и обеспечивает их доступность для всеобщего ознакомления.

Сервис «WebCheck» Службы по делам о несостоятельности дает возможность получить сведения о неплатежеспособных компаниях (поиск может проводиться либо по названию, либо по регистрационному номеру компании).

Правительство Великобритании с 2016 г., чтобы упростить процесс, ввело электронный сервис для подачи заявления о признании банкротства онлайн.

Некоторые вопросы, касающиеся проведения процедуры несостоятельности в Великобритании, рассмотрены в табл. 11.

Некоторые вопросы процедуры несостоятельности в соответствии с
законодательством Великобритании (Insolvency Act 1986)

Сущность вопроса	Процедуры
<p>Специальный орган исполнительной власти, занимающийся вопросами банкротства/ несостоятельности в Великобритании</p>	<p>Высокий суд Англии и Уэльса имеет полномочия по ликвидации любой компании, учрежденной в Англии и Уэльсе. При определенных обстоятельствах он также вправе ликвидировать незарегистрированные и иностранные компании. В тех случаях, когда размер акционерного капитала не превышает 120 тысяч ф. ст., Суд графства по месту расположения зарегистрированного офиса компании также имеет юрисдикцию в отношении ликвидации компании наряду с Высоким судом.</p> <p>Добровольная ликвидация может быть осуществлена без обращения в суд, однако при необходимости можно обратиться к суду за помощью.</p> <p>В соответствии с разделом 399(5), Государственный секретарь должен обеспечить, чтобы при Высоком суде был, по крайней мере, один официальный ликвидатор, равно как и при любом суде, обладающем соответствующей юрисдикцией для целей данного законодательства. Исполнительные полномочия предоставляются официальному ликвидатору из подразделения правительства по управлению имуществом должников.</p>
<p>Кто является официальным управляющим конкурсной массой в Великобритании</p>	<p>В соответствии с разделом 400(2), официальный управляющий конкурсной массой (official receiver) представляет собой должностное лицо суда и является государственным служащим, работающим в Департаменте бизнеса, энергетики и промышленной стратегии (ранее в Департамент торговли и промышленности) и возглавляющим региональный офис. Такой официальный управляющий конкурсной массой действует в соответствии с общими указаниями Государственного секретаря. Он занимается банкротством физических лиц и принудительной ликвидацией компаний. Официальный управляющий конкурсной массой - в отличие от ликвидатора, временного ликвидатора (provisional liquidator), администратора (administrator), конкурсного управляющего имуществом (administrative receiver) и управляющего в рамках процедуры надзора (supervisor) - не является «практикующим специалистом по несостоятельности (insolvency practitioner)».</p> <p>Официальные управляющие конкурсной массой выполняют указания, инструкции и рекомендации Генерального инспектора и Директора агентства или, в более редких случаях, - Государственного секретаря. В силу своей предусмотренной законом должности официальные управляющие конкурсной массой также являются должностными лицами судов, при которых они работают, и они подотчетны судам в связи с выполнением приказов судов, исполнением других своих функций в соответствии с законодательством и других обязанностей в соответствии с такими приказами.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
<p>Что представляет собой служба по делам о несостоятельности в Великобритании</p>	<p>Служба по делам о несостоятельности представляет собой исполнительное агентство (она действует с марта 1990 г., в основном в соответствии с Законом о несостоятельности, Законом о дисквалификации директоров компаний и Законом о компаниях). Эта служба обеспечивает основные механизмы и эффективные средства решения дел, связанных с финансовым крахом физических и юридических лиц, расследования мошенничества и ненадлежащего поведения в рамках дел о несостоятельности. Служба подотчетна Департаменту бизнеса, энергетики и промышленной стратегии и министрам в отношении выполнения ею предусмотренных законом и иных функций.</p> <p>Служба действует в основном в Англии и Уэльсе. Она выполняет следующие функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> -предварительное расследование и управление имуществом должников в случае принудительной процедуры несостоятельности (случаи банкротства и ликвидации компаний, в том числе товариществ, по решению суда), а также осуществление функций промежуточного управляющего конкурсной массой и временного ликвидатора в соответствующих случаях; -осуществление действий доверительного управляющего / ликвидатора в случаях принудительной процедуры несостоятельности, в отношении которых не был назначен практикующий специалист по несостоятельности из частного сектора; -информирование об уголовных правонарушениях в случаях принудительной процедуры несостоятельности; и возбуждение производства по дисквалификации в отношении не соответствующих требованиям директоров тех компаний, которые потерпели крах (в том числе в Шотландии); -предоставление разрешений и регулирование (будь то непосредственно или через признанные профессиональные организации) практикующих специалистов по несостоятельности из частного сектора (в том числе в Шотландии); -предоставление банковских и инвестиционных услуг применительно к случаям банкротства и ликвидации; и -предоставление министрам рекомендаций в отношении политики по вопросам несостоятельности (в том числе несостоятельности компаний в Шотландии).
<p>Государственные исполнительные органы власти, которые имеют право голосовать на собраниях кредиторов по вопросу о налоговых платежах в Великобритании</p>	<p>Государственные органы действуют через Службу по делам о несостоятельности. Служба по делам о несостоятельности осуществляет свои функции через официальных управляющих конкурсной массой. Они представляют собой государственных служащих, работающих в Департаменте бизнеса, энергетики и промышленной стратегии и их функции перечислены в Законе о несостоятельности.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	Соответственно, государственные органы выполняют определенную роль в плане надзора за процедурой; однако они не имеют право голосовать только на том основании, что они представляют правительство. Они имеют право голосовать на таких собраниях только в силу того, что они выступают в качестве кредиторов. Как и любой иной соответствующий кредитор, они могут принимать участие в голосовании.
Очередность удовлетворения требований кредиторов	<p>Применительно к распределению активов, которое осуществляет ликвидатор, в соответствии с разделом 175 Закона о несостоятельности применяется следующая очередность:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) обеспеченные кредиторы, требования которых удовлетворяются за счет выручки от реализации любого фиксированного обеспечения; 2) расходы по ликвидации; 3) имеющие преимущество кредиторы; 4) кредиторы, требования которых обеспечены залогом нефиксированного состава имущества; 5) необеспеченные кредиторы; 6) требования, связанные с правами, которые возникли в период после ликвидации. <p>Обеспеченные кредиторы вправе либо сохранить за собой предмет своего обеспечения и не принимать участия в ликвидации, либо реализовать или оценить такое обеспечение и предъявить требование на остающуюся непогашенной сумму, либо вернуть предмет обеспечения и предъявить требование в качестве необеспеченного кредитора. Обычно такие обеспеченные кредиторы реализуют свое обеспечение и, таким образом, принимают участие в ликвидации только в связи с непогашенным остатком суммы своих требований.</p> <p>При принудительной ликвидации на приоритетные требования нередко уходят все средства, которые могут быть выплачены кредиторам.</p>
Налоговые платежи, которым отдается приоритет в случае применения процедур реструктуризации и ликвидации в рамках процедур банкротства в Великобритании	<p>Государству обычно отдается приоритет в рамках процедуры ликвидации в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов.</p> <p>В соответствии с приложением 6 к разделу 386 Закона о несостоятельности, имеющие преимущество долговые обязательства включают следующие:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. долги, причитающиеся Службе внутренних доходов (то есть налоговой службе); 2. долги, причитающиеся Управлению таможи и акцизов; 3. взносы в систему социального обеспечения; 4. выплаты в профессиональные пенсионные фонды и т.д.; 5. вознаграждения и другие выплаты, причитающиеся работникам. <p>В отношении корпоративных налогов у государства нет никаких преимущественных прав.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
Лицензирование деятельности конкурсного управляющего имуществом в Великобритании	<p>В соответствии с разделом 388(1)(а) Закона о несостоятельности, управляющий конкурсной массой и ликвидаторы являются практикующими специалистами по несостоятельности. Практикующий специалист по несостоятельности представляет собой лицо, получившее разрешение на осуществление такой деятельности от одной из признанных организаций бухгалтеров, одного из Юридических обществ, Ассоциации практикующих специалистов по несостоятельности или от Департамента бизнеса, энергетики и промышленной стратегии. Только они могут занимать такую должность в рамках процедуры по несостоятельности. В соответствии с разделом 390 Закона о несостоятельности, существует два основных условия предоставления разрешения на осуществление деятельности практикующего специалиста по несостоятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> -такое лицо должно быть физическим лицом; -такое лицо должно иметь разрешение на осуществление такой деятельности в силу его членства в профессиональной организации, признанной в соответствии с разделом 391, или иметь разрешение от компетентного органа, выданное в соответствии с разделом 392. <p>Раздел 391 предусматривает, что Государственный секретарь может своим приказом признать какую-либо организацию признанной профессиональной организацией. Для этих целей профессиональная организация должна регулировать практическую профессиональную деятельность, поддерживать и обеспечивать принудительное соблюдение правил, в соответствии с которыми все члены такой организации должны быть пригодны к осуществлению такой деятельности и отвечать приемлемым требованиям в отношении образования, практической подготовки и опыта. Вынесенный таким образом приказ в отношении профессиональной организации может быть отозван впоследствии на основании другого приказа, если, по мнению Государственного секретаря, такая организация уже не выполняет установленных требований.</p> <p>В разделе 392 предусматривается, что в компетентный орган может быть подано заявление о получении разрешения на осуществление деятельности практикующего специалиста по несостоятельности.</p> <p>Компетентный орган представляет собой организацию или лицо, указанное в инструкциях, выпущенных Государственным секретарем, или самого Государственного секретаря.</p> <p>Компетентный орган вправе удовлетворить заявление или отклонить его. Тем не менее, компетентный орган должен удовлетворить заявление, если на основании информации, представленной заявителем, а также на основании другой информации можно сделать вывод о том, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> -заявитель является пригодным для осуществления деятельности практикующего специалиста по несостоятельности; -заявитель отвечает установленным требованиям в отношении образования, практической подготовки и опыта.

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>Разрешение, предоставленное в соответствии с указанными выше положениями, сохраняет свою силу в течение не более чем трех лет; срок такого разрешения указывается в нем самом. Статус любого лица, которое утверждает, что оно является лицензированным практикующим специалистом по несостоятельности, можно подтвердить, позвонив в организацию «Business Recovery Professionals» (профессиональная ассоциация специалистов по несостоятельности) или в один из органов регулирования, упомянутых выше.</p>
<p>Какие условия являются основанием для ликвидации компании в Великобритании</p>	<p>Предпосылкой открытия процедуры ликвидации является выполнение исключительно указанных ниже условий.</p> <p>В соответствии с разделом 122 Закона о несостоятельности, компания может быть ликвидирована по решению суда, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> -компания приняла особое решение о том, что она будет ликвидирована в судебном порядке; -компания является публичной компанией или старой публичной компанией (в каком случае должны быть выполнены некоторые дополнительные условия); -компания не начала осуществлять хозяйственную деятельность в течение года со дня своего учреждения или приостановила свою хозяйственную деятельность на целый год; -число участников компании стало меньше двух (за исключением случая частной компании, ограниченной акциями или гарантиями); -компания не в состоянии платить по своим долгам; -по мнению суда, из соображений справедливости компания должна быть ликвидирована. <p>Особые положения применяются в Шотландии.</p> <p>Таким образом, кредитор должен доказать два основных условия:</p> <p><i>1. Неспособность компании платить по своим долгам.</i></p> <p>В соответствии с разделом 123 компания считается неспособной платить по своим долгам, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> -компания не уплатила или не обеспечила сумму, причитающуюся кредитору и превышающую 750 ф. ст., или не достигла компромиссного соглашения в отношении такой суммы, превышающей 750 ф. ст., в течение трех недель с момента получения письменного требования установленного образца об уплате долга; -исполнительный лист или иной документ, выданный по решению суда, возвращен не исполненным; -к удовлетворению суда доказано, что компания не в состоянии платить по своим долгам; -стоимость активов компании меньше суммы ее обязательств. <p><i>2. Будет справедливым, если компания будет ликвидирована.</i></p> <p>Слова «будет справедливым» используются в Законе о товариществах в качестве основания для роспуска товариществ и представляют собой связующее звено в отношении принципов справедливости по делам о товариществах.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>Эти принципы позволяют суду подчинить осуществление юридических прав не только соображениям юридического характера, но также и соображениям справедливости, то есть соображениям личного характера, возникающим между двумя физическими лицами, в результате которых может оказаться несправедливым настаивать на осуществлении юридических прав или на их осуществлении каким-либо конкретным образом.</p> <p>В рамках этих условий кредитору необязательно нужно представлять ходатайство о ликвидации с тем, чтобы доказать тот факт, что он не может получить выплату в погашение предоставленного им кредита в обычном порядке.</p>
<p>Отрасли промышленности, виды предприятий, организаций, компаний для которых предусмотрены особые процедуры банкротства в Великобритании</p>	<p>1. В Законе о компаниях предусматривается особый режим, распространяющийся на институты финансового рынка. Такой режим действует в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> -несостоятельности или ликвидации лица, являющегося стороной сделок на рынке, или неисполнения обязательств таким лицом; -действительности или принудительного обеспечения определенных прав залога, предоставленных с целью обеспечения обязательств в связи с такими сделками; -прав и средств защиты, касающихся определенного имущества, предоставленного в целях покрытия маржи по таким сделкам и являющегося предметом такого залога. Признанные инвестиционные биржи и клиринговые палаты. <p>Данные законодательные нормы представляют собой средства защиты в отношении функционирования ряда финансовых рынков.</p> <p>2. Правила деятельности страховых компаний предусматривают конкретные правила, распространяющиеся на страховые компании. Такие правила дополняют основные правила и общие нормы, которые по-прежнему применяются к процедуре ликвидации страховой компании в соответствии с Законом о несостоятельности в той мере, в какой они применяются к процедуре ликвидации любой иной компании. Однако в случае конфликта между указанными правилами, с одной стороны, и основными правилами или общими нормами, с другой, применяются указанные выше правила.</p> <p>Указанные правила предусматривают стандарты оценки в отношении оформляемых компанией полисов общего коммерческого страхования и полисов долгосрочного коммерческого страхования.</p> <p>Данный законодательный акт предусматривает распределение обязательств и активов с точки зрения долгосрочной коммерческой деятельности компании в тех случаях, когда возникают определенные сомнения. Ликвидатор должен получить рекомендации актуариев, прежде чем предпринимать какие-либо действия.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>Государственный секретарь может потребовать, чтобы активы компании, которые представляют ее долгосрочные коммерческие операции, были переданы доверительному управляющему.</p> <p>Некоторые положения касаются вознаграждения и уплаты премий.</p> <p>3. Закон о строительных обществах предусматривает особые меры защиты инвесторов в случае несостоятельности.</p> <p>Например, предусматривается взимание взносов в особый фонд, предназначенный для целей выплат защищенным инвесторам в случае несостоятельности строительного общества. Этот закон также предусматривает положения, касающиеся членства в комитете по несостоятельности.</p>
<p>Предотвращение случаев банкротств, досудебные обеспечительные процедуры в Великобритании</p>	<p>Закон о несостоятельности предусматривает ряд процедур, призванных предотвратить ликвидацию компании.</p> <p><i>1. Добровольное соглашение компании с кредиторами</i></p> <p>В соответствии с разделом 1 такое соглашение представляет собой компромиссное соглашение о погашении долгов компании или о схеме реорганизации дел компании. Такое предложение может выдвигаться директорами компании, в отношении которой не было вынесено приказа о введении процедуры управления конкурсной массой и которая не находится в процессе ликвидации. После утверждения собраниями кредиторов и участников / акционеров компании, добровольное соглашение с кредиторами вступает в силу, как если бы оно было заключено компанией на собрании кредиторов, и такое добровольное соглашение является обязательным для каждого лица, которое получило уведомление о таком собрании и имело право на голосование на таком собрании, как если бы такое лицо являлось стороной добровольного соглашения с кредиторами (раздел 5 Закона о несостоятельности).</p> <p><i>2. Приказы о введении управления конкурсной массой</i></p> <p>Основной принцип проведения данной процедуры состоит в том, что кредиторы предоставляют мораторий с целью дать компании возможность реструктурировать свою деятельность. Раздел 9 Закона о несостоятельности предусматривает, что заявление о вынесении приказа о введении процедуры управления конкурсной массой может быть подано либо компанией, либо ее кредиторами, либо клерком суда магистрата.</p> <p>Суд вправе вынести приказ о введении процедуры управления конкурсной массой, если это приведет к выживанию компании, более выгодной реализации активов компании или к утверждению схемы реорганизации компании.</p> <p>В соответствии с разделом 10 представление ходатайства является юридическим основанием для приостановления платежей в пользу кредиторов, и компания получает автоматическую защиту от любых исков и судебных разбирательств, в том числе против процедуры ликвидации и обращения взыскания на ее товары.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>Исполнительные органы власти в таких досудебных процедурах не участвуют.</p> <p>Назначается либо лицо, осуществляющее надзор (при добровольном соглашении с кредиторами), либо доверительный управляющий (в случае приказа о введении процедуры управления конкурсной массой). Такое лицо должно также являться практикующим специалистом по несостоятельности (раздел 388 Закона о несостоятельности). Исполнительные органы власти не играют никакой роли в рамках этой процедуры.</p>
Средства защиты обеспеченных кредиторов	<p>После вынесения судебного приказа необеспеченные кредиторы не имеют права без разрешения суда предпринимать какие-либо действия (подавать какие-либо иски) в отношении активов должника.</p> <p>Напротив, обеспеченные кредиторы гораздо лучше защищены в случае банкротства. В соответствии с разделом 175 Закона о несостоятельности они первыми получают платежи в погашение своих требований.</p> <p>Обеспеченные кредиторы, таким образом, вправе:</p> <ul style="list-style-type: none"> -сохранять свой предмет обеспечения и не принимать участия в ликвидации; -реализовать или оценить такое обеспечение и предъявить требование на остающуюся непогашенной сумму; -вернуть предмет обеспечения и предъявить требование в качестве необеспеченного кредитора. <p>Обычно такие обеспеченные кредиторы реализуют свое обеспечение и, таким образом, принимают участие в ликвидации только в связи с непогашенным остатком суммы своих требований.</p> <p>Некоторые виды обеспечения могут создаваться на основании договора:</p> <ul style="list-style-type: none"> -ипотека; -заклад; -залог, который распространяется на какие-либо фиксированные активы или на изменяющийся состав активов; - права удержания. <p>Другие виды обеспечения создаются в силу закона:</p> <ul style="list-style-type: none"> -права удержания; -приказ об аресте (активов). <p>Земельные участки и здания могут быть предметом регистрируемого залога (по аналогии с ипотекой). Если залог может быть принудительно осуществлен, то зарегистрированный собственник будет вправе продать землю или передать залог третьему лицу. Другие материальные активы могут быть переданы в качестве обеспечения на основании либо ипотечного договора, либо договора залога.</p>
Комитеты кредиторов	Раздел 49 Закона о несостоятельности предусматривает, что собрание кредиторов (которое имеет место в ряде случаев) может принять решение о создании комитета кредиторов.

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>В разделе 141 Закона о несостоятельности предусматривается, что в тех случаях, когда для целей выбора ликвидатора проводятся отдельные собрания кредиторов и вкладчиков, эти собрания вправе создать комитет (именуемый ликвидационным комитетом) для осуществления функций, передаваемых ему в соответствии с указанным Законом.</p> <p><i>Кто входит в комитет?</i></p> <p>а) Управление конкурсной массой</p> <p>В соответствии с правилом 3.16(1) Правил о несостоятельности, комитет включает не менее трех и не более пяти членов. Эти члены избираются из числа кредиторов на собрании кредиторов. Любой кредитор компании может быть избран в комитет, если его требование не было отклонено как не представляющее права на участие в голосовании. Юридическое лицо может являться членом комитета, но оно должно будет действовать через своего назначенного представителя. В соответствии с правилом 3.17(1) Правил о несостоятельности, комитет не вправе действовать до тех пор, пока конкурсный управляющий имуществом не выдаст свидетельства об формировании такого комитета.</p> <p>б) Ликвидация</p> <p>В соответствии с правилом 4.152 Правил о несостоятельности комитет включает не менее трех и не более пяти членов, избираемых из числа кредиторов на собрании кредиторов. Любой кредитор компании, за исключением тех, чьи требования являются полностью обеспеченными, может быть избран в комитет, если доказательство причитающегося ему долга не было полностью отклонено для целей голосования и не было также полностью отклонено для целей выплаты дивидендов. В соответствии с правилом 4.153 комитет не вправе действовать до тех пор, пока ликвидатор не выдаст свидетельства об надлежащем формировании такого комитета.</p> <p><i>Полномочия собрания кредиторов</i></p> <p>а) Управление конкурсной массой</p> <p>У комитета кредиторов нет каких-либо конкретных полномочий. Его роль состоит в том, чтобы представлять интересы всех кредиторов в процессе получения отчетности от конкурсного управляющего имуществом.</p> <p>б) Ликвидация</p> <p>Роль ликвидационного комитета состоит в том, чтобы действовать в интересах кредиторов в целом и определять, каким должно быть вознаграждение ликвидатора. Ликвидатор должен отчитываться перед комитетом о ходе дел по ликвидации, и комитет имеет право давать ликвидатору разрешение на осуществление им определенных полномочий, установленных Законом о несостоятельности.</p>

Ответственность за криминальные банкротства в Великобритании предусматривается не в уголовном кодексе, а в иных специальных законах.

Закон о несостоятельности 1986 года.

Статья 206 (1) (206. - Fraud, etc. in anticipation of winding up.) устанавливает наказание до семи лет лишения свободы для лица, выполнявшего управленческие функции в компании в течение 12 месяцев, предваряющих решение о ликвидации, в случае, если оно: скроет любую часть имущества компании или долг, право на который либо обязанность уплатить который имеет компания; мошеннически переместит любую часть имущества компании; фальсифицирует любую книгу, документ относительно дел имущества компании; мошеннически изымет часть, изменит или сделает упущение в любом документе относительно дел или имущества компании; заложит или разместит определенным образом любое имущество компании, приобретенное в кредит и неоплаченное.

Вид и размер наказания зависит от судебной процедуры. В тех случаях, когда дело рассматривается в королевском суде, лицу, виновному в преступлении, предусмотренном Статьями 206(1), 206(2), 206(5), может быть назначено наказание в виде лишения свободы на срок до семи лет или штрафа либо оба наказания вместе. При рассмотрении дела в магистратских судах возможно применение наказания в виде лишения свободы на срок до шести месяцев или штрафа в пределах установленного законом максимума или обоих наказаний вместе.

Статья 207 (207. - Transactions in fraud of creditors - Сделки с намерением обмануть кредитора) принята законодателем для предупреждения или пресечения действий, направленных на уменьшение конкурсной массы компании-должника.

Уголовно наказуемым является подлог бухгалтерских документов, выражающийся во внесении в них изменений или попытке учесть любую часть имущества компании как затраты или фиктивные потери - Статья 208 (208. - Misconduct in course of winding up.).

В Статье 210 (210. - Material omissions from statement relating to company's affairs) говорится, что несообщение важной информации о состоянии дел в компании, сделанное в период банкротства либо за год до начала процесса ликвидации в любом заявлении как настоящим, так и предыдущим руководителем должника рассматривается как преступление, за которое может быть назначено наказание в виде лишения свободы на срок до семи лет или штрафа, либо обоих видов наказания вместе. В этой статье, как и в подавляющем большинстве норм об ответственности за нарушения закона о несостоятельности, предусмотрена защита, выражающаяся в возможности избежать наказания при условии, что лицо докажет отсутствие у него намерения обмануть кого-либо.

Кроме этого, предусматривается уголовная ответственность за ложные заявления в соответствии со Статьей 6А (6А. - False representations, etc), если лицо, являющееся руководителем компании:

- (а) делает какое-либо ложное заявление, или
- (в) мошенническим образом совершает или не совершает что-либо.

Статья 235 (235. - Duty to co-operate with office-holder) определяет обязанность сотрудничества лиц, которые руководили компанией, работают или работали в ней, участвовали в ее образовании в течение года, предшествующего началу процесса банкротства с лицом, руководящим компанией в период процедуры банкротства. Указанные лица должны предоставлять по требованию администратора, конкурсного управляющего имуществом или ликвидатора информацию относительно собственности, сделок с имуществом или имеющих отношение к имуществу, деятельности компании, а также являться по требованию этого лица. При невыполнении этих действий без уважительных причин на виновного налагается ежедневный штраф в размере одной десятой законодательного максимума.

Франция

Действующее во Франции законодательство о банкротстве имеет существенные отличия от аналогичной нормативной базы других государств Европы. Законодательство, регламентирующее банкротство во Франции, предусматривает более сильную защиту предприятий (компаний, организаций, иных юридических лиц). Это обусловлено приоритетом интереса к сохранению рабочих мест. Основная цель правовой французской политики данной области состоит в поддержании сильных, жизнеспособных предприятий, притом, что несостоятельные компании завершают деятельность задолго до официального объявления их банкротами.

Основные, ныне действующие нормативные акты Франции, регулирующие процессы признания несостоятельности, приняты в 1985 году. Политика государства в этом контексте нацелена на то, чтобы всемерно поддерживать жизнеспособные компании. Слабые же заканчивают свою деятельность еще до того, как появляется в печати официальное объявление об их несостоятельности. Как и в нашей стране, во Франции банкротство является регламентированной законодательно процедурой ликвидации фирм с долгами. Процесс этот – непростой и болезненный, однако для государственной экономики полезный, потому что она освобождается от ненужного балласта и сопряженными с долгами проблемами.

Законы Французской Республики о признания несостоятельности:

-Современный Коммерческий (торговый) Кодекс Французской Республики;

-Акт в отношении предотвращения и дружественного урегулирования затруднений на предприятиях № 84-148 от 1 марта 1984 г. («relative a la prévention et au règlement amiable des difficultés des entreprises»); Декрет № 85-295 от 1 марта 1985 г.;

-Акт (закон) «О восстановлении предприятий и ликвидации их имущества в судебном порядке» № 85-98 от 25.01.1985 («relative au redressement et a la liquidation judiciaire des entreprises»);

-Декрет № 85-1388 «О восстановлении предприятий и ликвидации их

имущества в судебном порядке» от 27 декабря 1985 г.; Декрет № 88- 430 от 21 апреля 1988 г.

-Акт № 85-99 от 25.01.1985 г. относительно судебных администраторов, уполномоченных ликвидаторов и экспертов по оценке ситуации на предприятиях («relative aux administrateurs judiciaires, mandataires-liquidateurs et experts en diagnostics d'entreprises»); Декрет № 85-1389 от 27 декабря 1985г;

-Закон № 94-475 «О финансовом оздоровлении предприятий» 1994 г.;

-поправки, внесенные в эти законодательные акты Актом от 10 июня 1994 г.

Юридически во Франции предусмотрено две процедуры судебного разбирательства по делу о банкротстве:

-упрощенная, используется в отношении предприятий (компаний) со штатом персонала не более 50 человек и ежегодным оборотом финансовых средств не превышающим 20 млн франков;

-обычная (общая) – для иных, более крупных предприятий.

Отличие упрощенной процедуры банкротства состоит в отсутствии судебного администратора. Должник сохраняет контроль над предприятием и самостоятельно представляет свои интересы в суде.

При рассмотрении дела о банкротстве (несостоятельности) субъекта, выполняется анализ его предшествующей деятельности с момента вступления в стадию неуплаты долговых обязательств по дате принятия судом ходатайства о Несостоятельности. Данный временной отрезок именуется периодом подозрительности. Далее следует стадия наблюдения длительностью до шести месяцев. На ее протяжении ни один работник предприятия-должника не может быть уволен по инициативе администрации. Затем следуют реорганизационные или ликвидационные процедуры. При удовлетворении задолженностей приоритет отдается выдаче заработной платы персоналу должника. Выплаты иным категориям кредиторов считаются второстепенными.

Торговый (Коммерческий) Кодекс Французской Республики.

После принятия Торгового кодекса Франции в 2000 г. оставалась довольно значительная сфера французских коммерческих правоотношений, которая не охватывалась его положениями. Вызвано это было тем, что принятый Кодекс представлял собой свод правил, принятых в законодательном порядке, который регулировал лишь те предметы коммерческой деятельности, что согласно Конституции Франции подпадали под действие исключительно только законов. Область коммерческих правоотношений, находившаяся в компетенции исполнительной власти, продолжала регулироваться многочисленными нормативными актами, принимавшимися на протяжении последних двухсот лет различными французскими государственными органами и не утратившими своей силы.

По этой причине Декретом № 2007—431 от 25 марта 2007 г. «О регламентарной части Торгового (Коммерческого) Кодекса» во Франции

была принята вторая часть Кодекса. Она явилась результатом консолидации и систематизации вышеупомянутых нормативных актов, которые принимались согласно решениям различных компетентных органов — главным образом согласно декретам правительства. Главная цель принятия регламентарной части Торгового (Коммерческого) Кодекса состояла в установлении конкретных правил практической реализации определенных положений Кодекса, принятого в 2000 г. Ввиду такой специфики правового регулирования структура этой части Кодекса, принятого в 2007 г., практически полностью повторяет структуру его законодательной части. Она, таким образом, является как бы зеркальным отображением структуры Кодекса 2000 г. Иными словами, регламентарная часть Кодекса имеет те же девять Книг, которые носят те же наименования, содержат то же количество титулов, глав и т. п. В тех случаях, когда та или иная глава не содержит регламентарных положений, в Кодексе 2007 г. приводится наименование этой главы (как оно обозначено в законодательной части) и делается указание о том, что данная глава не содержит регламентарных положений.

В чисто техническом отношении, регламентарная часть Кодекса фактически представляет собой результат кодификации свыше девяноста различных французских нормативных актов, что были приняты за последние 200 лет. Кодификация 2007 года фактически имела своим следствием лишь то, что эти положения были определенным образом систематизированы и объединены в едином нормативном акте, который теперь носит название регламентарной части Торгового (Коммерческого) Кодекса.

Следует, однако, заметить, что в настоящее время Торговый (Коммерческий) Кодекс Франции выпускается в консолидированном виде, включающем как его законодательную, так и регламентарную часть.

Торговый (Коммерческий) Кодекс Французской Республики имеет следующую структуру:

Законодательная часть

Книга (том) 1. О коммерции в целом (Статьи с L110-1 по L146-4)

Книга 2. Коммерческие компании и группы экономических интересов (L210-1 по L252-12)

Книга 3. Некоторые виды специальных продаж и условия, связанные с эксклюзивными продажами (L310-1 по L341-2)

Книга 4. О свободе цен и о конкуренции (L410-1 по L490-12)

Книга 5. О коммерческих ценных бумагах и об обеспечениях (L511-1 по L527-9)

Книга 6. О затруднениях предприятий (Сложности компаний) (L610-1 по L680-7)

Книга 7. О коммерческих судах и об организации коммерческой деятельности (L710-1 по L762-3)

Книга 8. О некоторых регламентированных профессиях (Статья L811-1 по L824-16)

Книга 9. Положения, касающиеся заморских территорий (специальные

правила затрагивают такие территории, как Сан-Пьер и Микелон, Майотту, Новую Каледонию, французскую Полинезию, а также острова Уоллис и Футуна) (L910-1 по L960-3).

Регламентарная часть

Книга (том) 1. О коммерции в целом (R121-1 по D146-2);

Книга 2. Коммерческие компании и группы экономических интересов (статьи с R210-1 по R252-1);

Книга 3. Некоторые виды специальных продаж и условия, связанные с эксклюзивными продажами (статьи с R310-2 по R330-2);

Книга 4. О свободе цен и о конкуренции (статьи с R410-1 по R490-10);

Книга 5. О коммерческих ценных бумагах и об обеспечениях (статьи с R511-1 по R527-17);

Книга 6. О затруднениях предприятий (Сложности компаний) (статьи с R600-1 по R670-5);

Книга 7. О коммерческих судах и об организации коммерческой деятельности (статьи с R711-1 по R762-14);

Книга 8. О некоторых регламентированных профессиях (статьи с R811-7 по R824-27);

Книга 9. Положения, касающиеся заморских территорий (специальные правила затрагивают такие территории, как Сан-Пьер и Микелон, Майотту, Новую Каледонию, французскую Полинезию, а также острова Уоллис и Футуна) (статьи с D910-1 С по R976-1).

Приложения регламентарных частей.

Некоторые вопросы, касающиеся проведения процедуры несостоятельности во Франции согласно современному Торговому (Коммерческому) Кодексу рассмотрены в таблице 12.

Таблица 12

Некоторые вопросы процедуры несостоятельности в соответствии с законодательством Франции

Сущность вопроса	Процедуры
Наступление ситуации прекращения платежей должника	<p>Согласно ст.L.631-1 современного Торгового (Коммерческого) Кодекса Французской Республики (далее - ТК ФР) должник находится в ситуации прекращения платежей в случае, если он не может исполнить свои денежные обязательства с помощью своих наличных активов.</p> <p>Под денежными обязательствами (<i>passif exigible</i>) подразумеваются неоспариваемые денежные обязательства, срок исполнения которых наступил. Какой должен быть минимальный размер денежных долгов, необходимый для инициирования конкурсных процедур, не установлено.</p> <p>Наличный актив (<i>actif disponible</i>) – это имеющаяся в распоряжении должника ликвидность, в том числе наличные денежные средства в кассе, денежные средства на счетах в банке, ликвидные ценные бумаги, которые могут быть проданы в кратчайшие сроки (напр., векселя).</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>При определении возможности организации расплатиться с долгами также может приниматься в расчет возможность должника получить кредит, например, на основе открытой кредитной линии.</p>
<p>Поверенный (ad hoc-для конкретного случая), назначаемый при возникновении трудностей на предприятии</p>	<p>Согласно ст. L.611-3 ТК ФР председатель Торгового суда может, по просьбе должника, назначить поверенного ad hoc, и определить стоящие перед ним задачи. Конкретная миссия, возлагаемая на поверенного, зависит от характера трудностей, с которыми столкнулось предприятие. Учитывая, что с инициативой назначения поверенного могут выступить только представители самого предприятия, то и функции поверенного определяются исключительно ими. На практике поверенный ad hoc может выполнять следующие функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> -переговоры с основными кредиторами предприятия и достижение соглашения об отсрочке долгов, скидках с долгов; -анализ финансового состояния предприятия и поиск решения имеющихся проблем; -налаживание контактов с акционерами предприятия, способствование одобрению необходимых сделок, увеличению уставного капитала <p>Исполнение миссии поверенного ad hoc не должно сопровождаться вмешательством последнего в управление предприятием; руководство предприятия должно сохранить полную свободу действий.</p> <p>Должник, желающий назначить поверенного ad hoc, обращается к председателю Торгового суда с заявлением, в котором описывает состояние предприятия и обосновывает необходимость назначения поверенного. Он также может предложить кандидатуру поверенного ad hoc, причем выбор должника не ограничен перечнем судебных управляющих¹⁰; в качестве поверенного ad hoc может выступить любое лицо, обладающее необходимыми опытом, навыками, знанием соответствующей отрасли.</p> <p>При удовлетворении просьбы должника суд указывает в своем решении утвержденное поверенного ad hoc, определяет возложенную на него миссию и фиксирует его вознаграждение.</p> <p>Соглашение, к которому могут прийти должник и его кредиторы при посредничестве поверенного ad hoc, не подлежит утверждению или какому бы то ни было одобрению судом. К нему применяются общие положения договорного права.</p> <p>Согласно ст. L.611-3 ТК ФР любое лицо, которое было задействовано при назначении поверенного или в ходе выполнения его задач, связано обязательством неразглашения ставших известными ему сведений.</p>
<p>Открытие примирительного производства</p>	<p>Согласно ст. L.611-4 ТК ФР, примирительное производство может быть открыто в случае, если предприятие испытывает трудности юридического, финансового или экономического характера, и при условии, что предприятие не находится в ситуации прекращения платежей более 45 дней.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>Формулировка указанной статьи позволяет должнику обратиться в суд даже в случае, если перечисленные трудности являются только предвидимыми.</p> <p>Обращение в адрес председателя суда должно быть оформлено в виде мотивированного ходатайства. К нему прилагаются описание финансового и экономического состояния предприятия, потребности его финансирования, а также список кредиторской и дебиторской задолженности, список основных кредиторов, информация о залогах, поручительствах, документы бухгалтерской отчетности за последние 3 года (ст. L.611-6 ТК ФР).</p> <p>После получения ходатайства председатель суда вызывает руководителя предприятия для дачи устных пояснений. Для получения достоверной информации о состоянии предприятия председатель суда может назначить эксперта. В случае, если председатель признает уместным открытие примирительного производства, он назначает посредника, главной функцией которого является способствование заключению соглашения между должником и его основными кредиторами.</p> <p>Длительность примирительного производства составляет 4 месяца. Председатель суда по мотивированному ходатайству посредника может продлить этот срок, но не более чем на 1 месяц.</p> <p>В ст. L.611-7 ТК ФР, должник в примирительном производстве может использовать ст. 1244-1, 1244-3 Французского Гражданского Кодекса (далее – ФГК). На основании этой статьи любой должник по обязательству в случае предъявления к нему требования кредитором имеет право обратиться в суд с ходатайством об отсрочке исполнения обязательства в пределах 2 лет¹³ или о предоставлении возможности исполнить обязательство периодическими платежами. Ст. 1244-1 уточняет, что суд, рассматривая ходатайство, должен принимать в расчет и нужды должника в подобного рода кредите, и разумные интересы кредитора по обязательству.</p> <p>Публичные кредиторы в ходе примирительного производства также могут заключить соглашение о прощении долгов (абз.3 ст. L.611-7 ТК ФР), согласно ст. L.626-6 ТК ФР.</p>
Статус посредника в примирительном производстве	<p>Посредник не имеет никаких полномочий по управлению предприятием, хотя он имеет право предлагать должнику любые меры, направленные на восстановление предприятия и сохранение рабочих мест. Посредник также не согласовывает непосредственно условия будущих соглашений. Его роль состоит скорее в организации переговоров между должником и его кредиторами.</p> <p>С момента назначения судом посредник имеет право получать и от должника, и от суда любую информацию, касающуюся финансового положения предприятия.</p> <p>Вознаграждение посредника определяется в два этапа судом.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>При назначении посредника суд, с письменного согласия должника, определяет общие условия определения вознаграждения посредника. По завершении примирительного производства суд, оценив работу посредника, устанавливает конкретную сумму, подлежащую выплате должником.</p> <p>Как и другие лица, задействованные в примирительном производстве, посредник обязан обеспечить конфиденциальность всего хода примирительного производства. Посредник, допустивший распространение информации о примирительном производстве, обязан возместить должнику возникшие убытки.</p>
<p>Финансовое оздоровление предприятия-должника</p>	<p>Французское законодательство предусматривает 2 реабилитационные процедуры: процедуру сохранения и процедуру судебного восстановления.</p> <p>Цели данных процедур одинаковы. Процедуры сохранения и судебного восстановления призваны обеспечить «продолжение функционирования предприятия, сохранение рабочих мест и реструктуризацию пассива» (ст. L.620-1 и L.631-1 ТК ФР). Обе процедуры предусматривают мораторий на удовлетворение требований кредиторов, обеспечение участия кредиторов в процедурах, ограничение полномочий руководства по управлению предприятием в пользу назначенных судом управляющих, возможность отказаться от невыгодных контрактов и т.д. Конечным результатом обеих процедур является утверждение плана сохранения (восстановления) предприятия.</p> <p>Главное различие данных процедур состоит в условиях их открытия, что непосредственно отражается на степени ограничения полномочий руководителей должника.</p> <p><i>Инициирование процедуры сохранения.</i></p> <p>Воспользоваться данной процедурой может должник, который, «не будучи в состоянии прекращения платежей, встретил трудности, которые он не в состоянии преодолеть» (ст.L.620-1 ТК ФР). Предполагается, что именно должник прежде всего заинтересован в открытии этой процедуры, поэтому на нем лежит обязанность доказать наличие трудностей, достаточных для открытия процедуры.</p> <p>Примирительное производство, открытое в отношении должника, не является препятствием для инициирования процедуры сохранения предприятия (абз.4 ст.L.621-1 ТК ФР).</p> <p>Рассмотрение ходатайства поручается одному из судей, который имеет право затребовать любую информацию (в том числе относимую законом к конфиденциальной), позволяющую определить точное финансовое положение должника.</p> <p>Вопрос об открытии процедуры сохранения предприятия решается в закрытом заседании, на которое приглашаются руководители должника, а также представители работников.</p> <p>Если должнику удастся убедить суд в необходимости использования процедуры сохранения, то суд выносит постановление о введении данной процедуры.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>В этом постановлении он назначает:</p> <ul style="list-style-type: none"> -судью, уполномоченного оперативно рассматривать все вопросы, возникающие в ходе процедуры сохранения (juge-commissaire); -судебного управляющего (administrateur judiciaire); -судебного поверенного (mandataire judiciaire); -представителя работников, который будет уполномочен участвовать процедуре. <p>Также этим постановлением суд может назначить эксперта для проведения анализа финансового состояния должника, а также оценщика для осуществления инвентаризации его имущества. Постановление о введении процедуры сохранения публикуется в официальном бюллетене обязательных объявлений. В публикации отдельно указываются полномочия судебного управляющего.</p>
<p>Требования, предъявляемые к судебным управляющим (администраторам) и судебным уполномоченным.</p>	<p>Статья L.811-2 ТК ФР - никто не может быть назначен судом для выполнения данных функций если его нет в списке, установленном национальной комиссией, созданной для этой цели.</p> <p>Статья L.811-3 ТК ФР - Национальный список разделен на разделы, соответствующие юрисдикции каждого апелляционного суда.</p> <p>Статья L.811-5 ТК ФР – На данные должности могут быть назначены лица, соответствующие следующим требованиям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) лицо должно быть или французским гражданином государства-члена Европейского Сообщества или государства-участника Соглашения о Европейской экономической зоне; 2) лицо не должно иметь судимости и иметь достаточные гарантии нравственного поведения; 3) лицо не должно иметь дисциплинарных или административных взысканий, а также не иметь отзыва аккредитации или разрешения; 4) лицо не должно быть банкротом, в соответствии с Французским законодательством; 5) лицо должно иметь диплом магистра в области управления и ликвидации проблемных предприятий, соответствовать по опыту работы (стажировке) или пройти профессиональную подготовку и сдать квалификационный экзамен на соответствие должности судебного администратора (или судебного уполномоченного). <p>Декрет Государственного Совета устанавливает квалификацию и опыт работы, дающие право на освобождение от экзамена на соответствие должности судебного администратора (или судебного уполномоченного). Этот документ также определяет условия (квалификацию, опыт работы и т.д.), необходимые для регистрации в списке в дополнение к условиям, приведенным в п. 5.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
Управление предприятием-должником при процедуре сохранения	<p>Как указано в ст. L.622-1 ТК ФР относительно полномочий менеджеров должника в процедуре сохранения, «управление предприятием осуществляется его руководителем». Данное положение само по себе обманчиво, поскольку самим законом устанавливается ряд запретов на совершение сделок. Кроме того, в ст. L.622-3 ТК ФР указывается, что «должник продолжает осуществлять акты распоряжения и управления своим имуществом... за исключением тех из них, которые отнесены к компетенции судебного управляющего». Таким образом, устанавливается остаточная компетенция руководителя должника: он сохраняет все свои полномочия кроме тех, которых он лишен в силу закона и тех, которые переданы судебному управляющему.</p> <p>Согласно ч.2 ст. L.622-7 должнику запрещается совершать любые сделки, выходящие за рамки обычной хозяйственной деятельности предприятия. Такие сделки не могут быть совершены даже при содействии судебного управляющего. Это правило объясняется целями периода наблюдения, который предназначен только для обеспечения анализа деятельности предприятия и подготовки плана сохранения. Сделки, совершенные с нарушением данного запрета, могут быть признаны недействительными по требованию любого заинтересованного лица в течение 3-х лет с даты их совершения.</p> <p>Полномочия должника могут быть ограничены в пользу судебного управляющего.</p>
Наблюдение за деятельностью должника при процедуре сохранения	<p>Согласно ч.2 ст.L.621-1 ТК ФР суд при назначении управляющего может возложить на него либо обязанность по наблюдению за управлением предприятием, либо обязанность оказывать содействие должнику при совершении им всех сделок либо только сделок определенного вида. Функция наблюдения предполагает контроль действий должника a posteriori; должник обязан предоставлять судебному управляющему отчет о своих действиях, последний же не может ни требовать совершения тех или иных сделок, ни воспротивиться их совершению. Функция «содействия» должнику при совершении им сделок предполагает более выраженное вмешательство управляющего в деятельность руководителя: такие сделки должны быть подписаны и руководителем должника и судебным управляющим.</p>
Функции судебного управляющего и судебного поверенного	<p>Назначение по крайней мере одного судебного управляющего по общему правилу обязательно в процедурах сохранения и судебного восстановления, хотя на усмотрение суда оставляется вопрос о его назначении в случае, если объем выручки должника не превышает 3 млн евро, или если на предприятии задействовано менее 20 работников.</p> <p>Должник имеет право предложить суду кандидатуру судебного управляющего, но суд сам принимает итоговое решение. Полномочия судебного управляющего определяются судом и в любой момент могут быть им же изменены.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>Судебный поверенный действует во всех без исключения процедурах сохранения и судебного восстановления. Ст. L622-20 устанавливает его общую компетенцию действовать от имени и в интересах всех кредиторов. В рамках данной функции судебный поверенный составляет список кредиторов, принимает предложения от кредиторов по поводу урегулирования задолженности, устанавливает размер требований кредиторов к должнику и составляет их общий список. Он полномочен требовать от суда отстранения судебного управляющего или изменения его функций. Обжалование решений, выносимых в течение хода коллективной процедуры, от имени кредиторов осуществляет также судебный поверенный.</p>
<p>Последствия введения процедуры сохранения для кредиторов</p>	<p>Согласно ст.L.622-7 ТК ФР с даты вынесения постановления об открытии процедуры сохранения устанавливается общий запрет на удовлетворение всех требований кредиторов, возникших до введения этой процедуры.</p> <p>Очевидно, что безусловный запрет на удовлетворение требований кредиторов, возникших до открытия процедуры сохранения, в некоторых ситуациях может принести больше вреда, чем пользы, и потому суд может разрешить совершение некоторых платежей.</p> <p>Согласно ч.2 ст.L.622-7 ТК ФР суд по ходатайству должника может разрешить уплату долга, возникшего до даты открытия процедуры сохранения, в случае, если уплата долга позволит освободить от залога или удержания имущество, необходимое для продолжения функционирования предприятия должника.</p> <p>Введение процедуры сохранения влечет прекращение начисления процентов (установленных как договором, так и законом) на суммы, подлежащие уплате должником. Тем не менее, данное правило не применяется в отношении процентов, вытекающих из (1) кредитных договоров, заключенных на срок в 1 год и более, и (2) любых других договоров, в соответствии с которыми должнику предоставлена рассрочка платежа на срок 1 год и более (ст.L.622-21 ТК ФР).</p>
<p>Запрет на предъявление некоторых исков в течение периода наблюдения</p>	<p>В соответствии со ст.L.622-21 ФР ТК запрещены только два вида исков: кредиторы не могут предъявлять (1) иски, имеющие целью взыскание денежных сумм с должника, а также (2) иски, направленные на расторжение договора в связи с нарушением денежного обязательства должника в рамках этого договора.</p>
<p>Образование комитетов кредиторов</p>	<p>Согласно ст.L.626-29, комитеты кредиторов образуются только в случае, если торговый оборот должника превышает 20 млн евро в год, или если на предприятии должника трудится более 150 работников. Впрочем, суд может потребовать созыва комитетов кредиторов и при более скромных размерах предприятия должника.</p> <p>Публичные кредиторы, а также представители работников не участвуют в комитетах.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>Только две категории кредиторов удостоились права быть представленными в комитетах: один комитет объединяет кредитные организации, другой – основных поставщиков должника, чьи права требования превышают 3% от общей задолженности должника.</p> <p>Список членов комитетов устанавливается на основе перечня кредиторов, который составляет сам должник; таким образом, для участия в комитете кредитору не обязательно заявлять свои права требования – это можно сделать позднее.</p> <p>Основной целью образования комитетов кредиторов является выражение их мнения по поводу предложенного плана сохранения предприятия, а также обеспечение кредиторов необходимой информацией. Комитеты кредиторов не участвуют в управлении делами должника, не одобряют и не утверждают его действия, не участвуют в назначении судебного управляющего.</p> <p>Французский законодатель отдельно регулирует порядок участия в коллективных процедурах таких специфических кредиторов, как держателей облигаций. Ст.L.626-32 ТК ФР предусматривает, что в случае, если должник эмитировал облигации, держатели таких облигаций объединяются в единое собрание, независимо от того, сколько выпусков облигаций было произведено, и произведены ли данные выпуски во Франции или за рубежом. Цель созыва собрания держателей облигаций – обсуждение вопроса о предоставлении должнику отсрочек или даже скидок с долга.</p> <p>В соответствии со ст.L.622-11 суд может по требованию кредиторов назначить одного или нескольких (в пределах 5) наблюдателей. Назначение наблюдателей, таким образом, не является обязательным и полностью зависит от инициативы кредиторов. Функции наблюдателя может выполнять либо сам кредитор, являющийся физическим лицом, либо представитель кредитора - юридического лица. Наблюдатели имеют право высказывать свое мнение при обсуждении судом того или иного вопроса, имеют право получать информацию о ходе коллективной процедуры, сообщать необходимые сведения судебному управляющему и судебному поверенному, высказывать пожелания всех или части кредиторов.</p>
Порядок установления величины активов и пассивов должника	<p>Детальная инвентаризация имущества осуществляется уже после открытия процедуры. Привлечение независимых оценщиков не является обязательным – инвентаризацию вправе осуществить сам должник, при условии, что результаты инвентаризации будут подтверждены ревизором или бухгалтером должника (ст.L.622-6-1 ТК ФР). Суд может привлечь независимых оценщиков только в случае, если должник не приступил к инвентаризации в течение 8 дней с момента открытия процедуры сохранения, или не завершил ее в сроки, установленные судом.</p> <p>Тем не менее, с момента открытия процедуры кредиторы должны задекларировать свои права требования.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>Сам должник не обязан сообщать своим кредиторам о том, что в отношении него введена процедура сохранения, но, как указывается некоторыми авторами, такая обязанность обуславливается «элементарными соображениями деловой этики». Вместо должника уведомлять кредиторов о необходимости задекларировать свои права должен судебный поверенный кредиторов.</p> <p>Проверка обоснованности требований кредиторов осуществляется судебным поверенным кредиторов. С этой целью он может затребовать от кредиторов дополнительные документы, а также выяснить позицию должника по заявленным требованиям.</p> <p>На основе поступивших заявлений судебный поверенный составляет перечень прав требований, который передается на рассмотрение суда. По каждому кредитору судебный поверенный указывает свою позицию (одобрить, отклонить, передать требование на рассмотрение в суд по подведомственности). Итоговое решение принимает суд после того, как будут заслушаны должник, судебный управляющий и кредиторы, чьи права требования, по мнению судебного поверенного, не обоснованы. Решение суда может быть обжаловано заинтересованными лицами.</p>
Участие публичных кредиторов в коллективных процедурах	<p>Французский законодатель один из немногих, кто решился на то, чтобы максимально сблизить судьбу публичных и частных кредиторов в той ситуации, когда речь идет о спасении должника. Требуя уступок от частных кредиторов, государство теперь и само активно участвует в восстановлении должников, используя свое право также, наравне с частными кредиторами, предоставлять должнику скидки с задолженности по обязательным платежам.</p> <p>Абз.1 ст.L.626-6 ТК ФР устанавливает, что публичные кредиторы вправе простить должнику часть долга или весь долг, если есть разумные основания полагать, что частный кредитор, оказавшийся в подобной ситуации, поступил бы так же. Абз.2 указанной статьи уточняет, что может быть списана частично или полностью сумма прямых налогов и иных платежей, подлежащая уплате в бюджеты любого уровня. Что же касается косвенных налогов, то могут быть списаны только суммы штрафов, пеней и процентов за нарушение сроков уплаты косвенных налогов.</p> <p>Должник, желающий воспользоваться поддержкой государства, направляет письменное обращение в адрес данной комиссии, которая его рассматривает в течение 10 недель.</p> <p>Нужно добавить, что снисходительность, проявленная к должнику со стороны публичных кредиторов, положительным образом сказывается и на поведении кредиторов частных; последние, видя, что должнику оказывается доверие государством, охотнее пойдут на уступки своему контрагенту.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
План сохранения предприятия	<p>Проект плана сохранения предприятия должника составляется только после того, как определена позиция каждого из кредиторов, входящих в состав комитетов.</p> <p>Судебный управляющий подготавливает предложения кредиторам относительно способов урегулирования задолженности, а кредиторы анализируют их и высказывают свое мнение по ним.</p> <p>Достигнутый результат переговоров с отдельными кредиторами фиксируется в проекте плана сохранения предприятия, который составляется самим должником. Что касается тех кредиторов, которые либо не пошли на уступки, либо мнение которых неизвестно в силу того, что они не участвуют в комитетах, то должник сам определяет, в какие сроки он планирует погасить задолженность перед ними, с тем лишь ограничением, что отсрочки будут равными для всех.</p> <p>Отдельными гарантиями обладают кредиторы, обладающие самыми скромными правами требований. Согласно ст. L622-20 ТК ФР самые незначительные долги, взятые в порядке их возрастания, и общий объем которых ограничен 5% от общей суммы задолженности должника, удовлетворяются безотлагательно после утверждения плана.</p> <p>В проекте плана сохранения может быть предусмотрено право кредитора сократить длительность отсрочки платежа в случае, если он соглашается отказаться от части своих требований.</p> <p>Согласно ст. L.626-2 ТК ФР, план сохранения, помимо порядка погашения задолженности пред кредиторами, должен содержать оценку перспектив восстановления предприятия, основанную на анализе особенностей коммерческой деятельности должника, состоянии рынков, и возможностей должника финансировать свою деятельность. Необходимым элементом плана является также анализ деятельности предприятия в социальной сфере, указание на уровень занятости и перспективы его изменения.</p> <p>План сохранения предприятия может предусматривать возможность для кредитора вернуть свой долг в более короткий срок взамен на отказ от части долга в соответствующей пропорции (ст. L.626-19 ТК ФР).</p>
Исполнение плана сохранения предприятия	<p>С момента одобрения плана сохранения должник освобождается от опеки суда и судебного управляющего. Главное последствие одобрения плана сохранения состоит в появлении обязанности должника исполнить свои обязательства, вытекающие из плана. Данные обязанности не ограничиваются периодическими платежами – должник обязан исполнить все обязательства, в том числе и те, которые касаются порядка управления предприятием и политики в области занятости.</p> <p>Контроль за ходом исполнения плана сохранения предприятия осуществляет специально назначенное лицо – комиссар по исполнению плана. Каждый год комиссар составляет доклад о ходе исполнения должником плана сохранения.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>План сохранения предприятия может быть изменен судом в ходе его исполнения.</p> <p>Должник, полностью исполнивший все свои обязательства, вправе обратиться в суд с заявлением о прекращении процедуры сохранения. Суд на основе данного заявления констатирует полное исполнение всех обязательств и слагает полномочия с комиссара по исполнению плана.</p>
Процедура судебного восстановления предприятия	<p>Требованием об открытии процедуры судебного восстановления может обратиться любой кредитор, а также прокурор. Суд может открыть процедуру и по своей инициативе.</p> <p>В постановлении об открытии процедуры судебного восстановления суд обязан указать дату прекращения платежей, которая впоследствии может быть изменена. В любом случае дата прекращения платежей не должна быть отнесена по времени далее, чем на 18 месяцев с момента открытия процедуры (ст. L.631-8 ТК ФР). Дата прекращения платежей имеет значение прежде всего для определения временных границ периода подозрительности, об особенностях которого скажем ниже.</p> <p>Основными отличиями процедуры судебного управления от процедуры сохранения являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> -предложения прокурора относительно кандидатуры судебного управляющего и судебного представителя кредиторов пользуются приоритетом (ст. абз.2 ст. L.631-9 ТК ФР); -инвентаризацию имущества должника осуществляет только независимые оценщики (ст. абз.3 ст. L.631-9 ТК ФР); -с момента открытия процедуры руководству должника запрещено отчуждать принадлежащие им акции и иные ценные бумаги общества (ст. L.631-10 ТК ФР); -руководитель должника может быть полностью отстранен от управления предприятием (ст. L.631-12 ТК ФР); -проект плана восстановления предприятия составляется судебным управляющим (ст. L.631-19 ТК ФР); -суд может обусловить одобрение проекта плана восстановления предприятия отставкой действующих руководителей, а также может либо обязать руководителей предприятия продать принадлежащие им акции, либо объявить запрет на продажу этих акций с тем, чтобы голосование этими акциями осуществлял судебный управляющий. <p>В ходе процедуры судебного восстановления судебный управляющий может прийти к выводу, что финансовое оздоровление невозможно в рамках существующего юридического лица. Поэтому он вправе обратиться в суд ходатайством о продаже предприятия как имущественного комплекса третьим лицам, предложившим наиболее привлекательные условия покупки. Чтобы судебный управляющий мог в любой момент оценить целесообразность либо продолжение функционирования предприятия в рамках существующего юридического лица либо продажи предприятия, третьим лицам допускается с даты открытия процедуры судебного восстановления направлять свои предложения о выкупе предприятия (ст. L.631-13 ТК ФР).</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	Таким образом, черты ликвидации присутствуют уже на стадии судебного восстановления предприятия.
Процедура ликвидации во французском законодательстве	<p>Ликвидация является традиционной процедурой несостоятельности, целью которой является продажа имущества должника с целью удовлетворения требований кредиторов. Она предназначена для тех предприятий, которые находятся в ситуации прекращения платежей и восстановление которых признано судом невозможным (ст.L.640-1 ТК ФР).</p> <p>Процедура ликвидации призвана обеспечить продолжение функционирования предприятия как имущественного комплекса уже в руках третьих лиц (покупателей предприятия).</p> <p>Детальная информация о предприятиях, предлагаемых к продаже в рамках ликвидационных процедур по всей стране, должна быть известна всем заинтересованным лицам и потенциальным покупателям. С этой целью должны максимально использоваться современные технические средства, и, прежде всего, сеть INTERNET.</p> <p>В постановлении об открытии процедуры ликвидации суд назначает одного или нескольких ликвидаторов, кандидатуру которых имеет право предложить прокурор. Контроль за ходом процедуры ликвидации осуществляют наблюдатели от кредиторов. Образование комитетов кредиторов не предусмотрено.</p> <p>Открытие процедуры ликвидации влечет автоматическое отстранение руководства должника от управления предприятием. Все полномочия руководителя в отношении должника осуществляет ликвидатор.</p> <p>Суд, признав, что предприятие может быть продано как единое целое, может позволить продолжение хозяйственной деятельности должника. Если предприятие является достаточно крупным, то управление им может быть поручено судебному управляющему.</p> <p>Инвентаризация имущества должника и его оценка должна быть проведена независимыми специалистами.</p> <p>С момента открытия процедуры ликвидации вся информация о предприятии должна быть опубликована в официальном журнале обязательных объявлений, а также на специальном сайте в INTERNET (http://www.eas.ajmj.fr). С этого же момента третьи лица вправе направлять ликвидатору предложения о покупке предприятия.</p> <p>По окончании срока приема предложений суду предстоит выбрать наиболее привлекательное из них. Критерий выбора определен в ст.L.642-5 ТК ФР: суд должен принять то предложение, которое «наилучшим образом гарантирует сохранение рабочих мест на предприятии и обеспечивает удовлетворение требований кредиторов».</p> <p>Выбор лучшего предложения осуществляется в судебном заседании с участием потенциальных приобретателей.</p> <p>На основе условий выбранного предложения суд утверждает план продажи предприятия.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	План содержит порядок уплаты выкупной цены, стратегию развития предприятия в общих чертах, основные положения социальной политики. В целях предотвращения раздробления предприятия суд может запретить отчуждение того или иного актива в течение определенного времени (ст. L.642-10 ТК ФР). Все иное имущество должника, не включенное в состав предприятия, продается ликвидатором на публичных торгах. Полученная сумма распределяется ликвидатором среди кредиторов в соответствии с установленной законом очередностью.

Современный торговый кодекс Франции предусматривает ответственность и наказания при нарушении проведения процедуры банкротства. Основные положения даны в Книге VI. О затруднениях предприятий, Титул V. Об ответственности и о санкциях.

Титул V. Об ответственности и о санкциях (Статья L650-1):

Глава I. Ответственность за недостачу активов (Статьи с L651-1 по L651-4).

Глава III. О судебных санкциях, применяющихся в связи с несостоятельностью коммерсанта, и о других запрещающих мерах (Статьи с L653-1 по L653-1).

Глава IV: О банкротстве и о других нарушениях.

Раздел 1: О банкротстве (Статьи с L654-1 по L654-7).

Статья L654-3 – за нарушения при процессе банкротства, указанные в статье L654 – 2 (незаконная отсрочка судебной реорганизации или ликвидации, незаконное присвоение или скрытие всех или части активов должника, мошенническое увеличение обязательств должника, фиктивные счета или незаконное уничтожения сведений бухгалтерского учета компании, ведение неполной или неправильной отчетности в соответствии с положениями законодательства) может последовать наказание до пяти лет лишения свободы и 75000 евро штрафа.

Статья L654-4 – если руководитель или лицо, участвующее в банкротстве, является сотрудником инвестиционной компании, наказание может быть до семи лет лишения свободы и 100 000 евро штрафа.

Статья L654-7 - юридические лица, привлеченные к уголовной ответственности за преступления, в соответствии со статьями L. 654-3 и L. 654-4 несут штрафные санкции в размере 1 000 000 евро в соответствии со статьей 131-38 УК Франции;

Раздел 2: О других нарушениях (Статьи с L654-8 по L654-15).

Раздел 3: О процессуальных правилах (Статьи с L654-16 по L654-20).

Уголовный кодекс Франции предусматривает ответственность за организацию фиктивной неплатежеспособности: Часть III «Des crimes et délits contre les biens» - Преступления и правонарушения против собственности, Раздел I: «Des appropriations frauduleuses» - Незаконные (неправомерные, мошеннические) присвоения, Глава IV: «Des détournements» - Сокращения (части имущества), статья 314-7 «De l'organisation frauduleuse de

l'insolvabilité» - Организация преднамеренной несостоятельности (мошеннические действия). Согласно статье 314-7: «действия должника, даже до вынесения судебного постановления, констатирующего его задолженность, по организации или увеличению своей неплатежеспособности либо путем увеличения своих обязательств или уменьшения своих активов, либо путем уменьшения или сокрытия всех или части своих доходов, либо путем сокрытия некоторого своего имущества с тем, чтобы уклониться от исполнения наказания имущественного характера, объявленного судебным учреждением по уголовным делам, или по делам о деликтах, квазиделиктах и алиментах, объявленных судом по гражданским делам, наказывается тремя годами тюремного заключения и штрафом в 45000 евро».

Германия

До 1 января 1999 г. деятельность несостоятельных субъектов в ФРГ регулировалась преимущественно двумя законами: Konkursordnung (Конкурсным уставом) 1877 г. и Vergleichsordnung (Порядок заключения мировых соглашений) 1935 г.

21 апреля 1994 г. был принят новый закон Insolvenzordnung (InsO) – Закон (положение) о несостоятельности (Закон Германии о регулировании порядка производства по делам о несостоятельности), вступивший в силу 1 января 1999 г. Реформирование института несостоятельности преследовало следующие цели:

- создание единой процедуры несостоятельности на всей территории ФРГ;
- усиление автономии кредиторов несостоятельного должника;
- введение внесудебной санации;
- закрепление мероприятий, помогающих устранить недостаточность конкурсной массы;
- введение справедливого порядка распределения имущества несостоятельного должника между его кредиторами;
- предоставление возможности должнику самому управлять своими делами в стадии несостоятельности, введение так называемого Kleinverfahren (упрощенная процедура) без потери должником права управления и распоряжения своим имуществом.

Закон Insolvenzordnung (InsO) – Закон (положение) о несостоятельности имеет следующую структуру:

Часть первая - Общие положения (§1 - §10);

Часть вторая - Возбуждение производства по делам о несостоятельности. Принимаемое во внимание имущество и участники производства (§11 - §79);

Часть третья - Последствия возбуждения производства по делу о несостоятельности (§80 - §147);

Часть четвертая - Управление и реализация конкурсной массы (§148 - §173);

Часть пятая - Удовлетворение требований конкурсных кредиторов. Прекращение производства (§174 - § 216);

Часть шестая - Конкурсный план (§ 217 - § 269);

Часть седьмая – Самоуправление (§ 270 - § 285);

Часть восьмая - Освобождение от возмещения остатка долга (§ 286 - § 303);

Часть девятая - Производство по делам о несостоятельности потребителей и прочие мелкие производства (§ 304 - § 314);

Часть десятая - Особые виды производства по делам о несостоятельности (§ 315 - § 334);

Часть одиннадцатая - Международное право о несостоятельности (§ 335 - 358§);

Часть двенадцатая – Вступление в силу (§359).

Процедура несостоятельности может быть введена судом только на основании заявления должника или кредиторов (§ 13 InsO).

Положение о несостоятельности предусматривает для этого три основания: неплатежеспособность (*Zahlungsunfähigkeit* – § 17 InsO), угрозу неплатежеспособности (*drohende Zahlungsunfähigkeit* – § 18 InsO), сверхзадолженность (*Überschuldung* – § 19 InsO).

В качестве несостоятельного должника согласно § 11 InsO могут быть признаны любые как физические, так и юридические лица. К кругу физических лиц относятся любые правоспособные субъекты, в том числе несовершеннолетние и душевнобольные. Юридические лица частного права являются должниками без исключений. Кроме того, несостоятельными могут признаваться и юридические лица публичного права (§ 12 InsO).

После подачи заявления вначале идет *Eroffnungsverfahren* (вводная процедура) согласно § 16 InsO, в которой суд, рассматривающий дело о несостоятельности, проверяет предпосылки введения, а именно имеются ли основания для введения процедуры и достаточно ли имущества у должника для того, чтобы покрыть судебные расходы (§ 26 InsO). Уже на этой стадии суд использует обеспечительные меры – назначение временного управляющего и ограничения в распоряжении имуществом (§ 21 InsO).

Если имеются основания для введения процедуры, то начинается собственно *Insolvenzverfahren* (конкурсный процесс; производство по делу о несостоятельности) на основании решения суда о введении процедуры.

Наряду с общей процедурой конкурсный процесс в законодательстве ФРГ предусмотрены особые виды процедур. Среди них следует назвать процедуру самоуправления (*Eigenverwaltung*, § 270 InsO).

Для физических лиц, не занимающихся предпринимательской деятельностью либо занимающихся ею в незначительных размерах (§ 304 InsO), предусмотрена еще одна процедура – *Verbraucherinsolvenzverfahren* (процедура несостоятельности потребителя).

Insolvenzordnung регулирует также процедуры над особыми имущественными массами – наследственной массой (Nachlassinsolvenzverfahren) и общим имуществом (Gesamtgutinsolvenzverfahren).

Некоторые вопросы, касающиеся проведения процедуры несостоятельности в Германии, рассмотрены в табл. 13.

Таблица 13

Некоторые вопросы процедуры несостоятельности в соответствии с законодательством Германии

Сущность вопроса	Процедуры
Цели производства по делам о несостоятельности	§1 Insolvenzordnung. Производство по делам о несостоятельности предназначено для совместного удовлетворения требований кредиторов путем реализации имущества должника и распределения выручки или согласования на основе конкурсного плана особого порядка, имеющего своей целью, в частности сохранение предприятия. Добросовестному должнику предоставляется возможность освободиться от обязательств, оставшихся непогашенными.
Участковый суд в качестве суда по делам о несостоятельности	§2 Insolvenzordnung. (1) Участковый суд, в округе которого расположен земельный суд, имеет исключительную компетенцию по рассмотрению дел о несостоятельности в качестве суда по делам о несостоятельности в округе подведомственности этому земельному суду. (2) В отступление от этого правила, правительства земель вправе путем издания постановлений определять в интересах дела или для ускорения рассмотрения дел о несостоятельности другие или дополнительные участковые суды и подведомственные им округа. Правительства земель могут передавать данное полномочие органам управления юстиций земель.
Принципы производства	§5 Insolvenzordnung. (1) Суд по делам о несостоятельности обязан в силу служебных полномочий установить все обстоятельства, имеющие значение для производства по делам о несостоятельности. В этих целях он может, в частности, допросить свидетелей и экспертов. (2) Суд может принимать решения без устного разбирательства. Если устное разбирательство осуществляется, предложение 1 абз. 3 § 227 Устава гражданского судопроизводства не подлежит применению. (3) Таблицы и перечни могут составляться и обрабатываться машинным способом.
Официальное уведомление	§9 Insolvenzordnung. (1) Официальное уведомление производится посредством публикации в газете, предназначенной для осуществления ведомственных публикаций суда; публикация может быть произведена в виде извлечения. При этом должно быть указано точное обозначение должника, в частности, его адрес и сфера хозяйственной деятельности.

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>Уведомление считается произведенным по истечении двух дней со дня публикации.</p> <p>(2) Суд по делам о несостоятельности может распорядиться о производстве дополнительных и повторных публикаций.</p> <p>(3) Официальное уведомление признается достаточным доказательством вручения всем участникам, даже если настоящий Закон предписывает произвести наряду с ним специальное вручение.</p>
Заявление о возбуждении производства	<p>§13 Insolvenzordnung.</p> <p>(1) Производство о несостоятельности открывается исключительно на основании заявления. Правом подачи заявления пользуются кредиторы и должник.</p> <p>(2) Заявление может быть отозвано до возбуждения производства по делу о несостоятельности или отклонено на законных основаниях.</p>
Неплатежеспособность. Угроза неплатежеспособности.	<p>§17 Insolvenzordnung - Неплатежеспособность.</p> <p>(1) Общим основанием для возбуждения производства является неплатежеспособность.</p> <p>(2) Должник считается неплатежеспособным, если он не в состоянии выполнить подлежащие исполнению денежные обязательства. По общему правилу, неплатежеспособность должна быть признана, если должник приостановил осуществление своих платежей</p> <p>§18 Insolvenzordnung - Угроза неплатежеспособности.</p> <p>(1) В случае обращения должника с ходатайством о возбуждении производства по делу о несостоятельности основанием для такого производства может служить также угроза неплатежеспособности.</p> <p>(2) Угроза стать неплатежеспособным возникает для должника, когда можно предположить, что он будет не в состоянии выполнить существующие денежные обязательства по наступлении срока их исполнения.</p> <p>(3) Если заявление подано не всеми членами представительного органа, не всеми полными товарищами или не всеми ликвидаторами юридического лица или товарищества, не являющегося юридическим лицом, абзац 1 применяется только тогда, когда лицо или лица, подавшие заявление, уполномочены представлять юридическое лицо или товарищество.</p>
Постановления о мерах обеспечения	<p>§21 Insolvenzordnung</p> <p>(1) Суд по делам о несостоятельности обязан принять меры, которые представляются необходимыми для того, чтобы защитить кредиторов от неблагоприятных изменений в имущественном положении должника до вынесения решения по заявлению.</p> <p>(2) Суд может в частности:</p> <p>1) назначить временного управляющего, в отношении которого соответственно применяются предписания §§ 56, 58-66;</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>2) установить для должника общий запрет на распоряжение или постановить, что распоряжения должника являются действительными только при условии получения согласия временного управляющего;</p> <p>3) налагать запрет на меры принудительного исполнения в отношении должника или временно приостанавливать их, если это не касается недвижимости.</p> <p>(3) В случае недостаточности других мер, суд может подвергнуть должника принудительному приводу и после заслушивания вынести постановление о его аресте. Если должник не является физическим лицом, данное правило соответственно применяется к его представителям, являющимся органами управления. Для постановлений об аресте соответственно применяется абз. 3 § 98.</p>
Постановление о возбуждении производства	<p>§27 Insolvenzordnung.</p> <p>(1) В случае открытия производства по делу о несостоятельности суд по делам о несостоятельности назначает конкурсного управляющего. Настоящим не затрагиваются § 270, абз. 1 § 313</p> <p>(2) Постановление о возбуждении производства содержит:</p> <p>1) наименование фирмы или фамилию и имя, сферу деятельности или род занятий, местонахождение или место жительства должника;</p> <p>2) фамилию и адрес конкурсного управляющего;</p> <p>3) время возбуждения производства.</p> <p>(3) Если время возбуждения производства не указано, моментом возбуждения производства считается полдень того дня, когда постановление принято.</p>
Понятие конкурсной массы	<p>§35 Insolvenzordnung.</p> <p>Производством по делу о несостоятельности охватывается все принадлежащее должнику на момент возбуждения производства и приобретенное им во время производства имущество (конкурсная масса).</p> <p>§36. Предметы, не подлежащие описи</p> <p>(1) Предметы, в отношении которых не может быть произведено принудительное взыскание, не входят в состав конкурсной массы.</p> <p>(2) Вместе в тем в состав конкурсной массы входят:</p> <p>1) торговые книги должника; предусмотренная законом обязанность по хранению документации остается незатронутой;</p> <p>2) вещи, на которые не может быть обращено принудительное взыскание в силу п.п. 4 и 9 § 811 Устава гражданского судопроизводства.</p> <p>(3) Вещи, относящиеся к предметам обычного хозяйственного обихода и используемые в домашнем хозяйстве должника, не входят в конкурсную массу, если совершенно очевидно, что в случае их отчуждения выручка будет несоизмерима с их реальной стоимостью.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>§148 Insolvenzordnung. (1) После возбуждения производства по делу о несостоятельности конкурсный управляющий обязан немедленно принять в свое владение и управление все имущество, входящее в состав конкурсной массы. (2) На основании подлежащего исполнению экземпляра решения о возбуждении производства управляющий вправе в принудительном порядке потребовать передачи вещей, находящихся во владении должника. § 766 Устава гражданского судопроизводства применяется с оговоркой, согласно которой суд по делам о несостоятельности заменяет суд, производящий исполнение.</p>
<p>Очередность конкурсных кредиторов</p>	<p>§39 Insolvenzordnung. (1) Удовлетворение прочих требований конкурсных кредиторов производится в следующей очередности, а при равной очередности пропорционально суммам, причитающимся им: 1) по процентам, начисляемых на требования конкурсных кредиторов с момента возбуждения производства по делу о несостоятельности; 2) по издержкам отдельных конкурсных кредиторов, связанных с их участием в производстве по делу о несостоятельности; 3) по денежным штрафам, денежным взысканиям, наложенным в административном порядке, принудительным выплатам, а также в связи с такими дополнительными последствиями совершения преступления или административного правонарушения, которые обязывают к уплате денежных сумм; 4) по требованиям об исполнении безвозмездных обязательств должника; 5) по требованиям о возврате займа, предоставленного в погашение взносов участника общества для образования капитала, и по приравненным к ним требованиям. (2) Требования, в отношении которых между кредиторами и должником была согласована очередность для проведения производства по делу о несостоятельности, в случае сомнений удовлетворяются после требований, указанных в абзаце 1. (3) Проценты по требованиям конкурсных кредиторов последующей очередности и издержки этих кредиторов, связанные с их участием в производстве по делу о несостоятельности, имеют ту же очередность, как и требования этих кредиторов.</p>
<p>Назначение конкурсного управляющего. Выборы другого конкурсного управляющего. Надзор суда по делам о несостоятельности. Отзыв конкурсного управляющего</p>	<p>§56 Insolvenzordnung. Назначение конкурсного управляющего (1) Конкурсным управляющим назначается пригодное в конкретном случае, в частности компетентное и независимое от кредиторов и должника физическое лицо. (2) Управляющий получает документ о своем назначении. После завершения им своей деятельности указанный документ сдается суду по делам о несостоятельности.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>§57 Insolvenzordnung. На первом собрании кредиторов после назначения конкурсного управляющего кредиторы вправе избрать вместо него другое лицо. Суд вправе отказать в назначении избранного лица только тогда, когда он непригоден для осуществления этой деятельности. Каждый конкурсный кредитор имеет право немедленно обжаловать такой отказ.</p> <p>§58 Insolvenzordnung. Надзор суда по делам о несостоятельности (1) Конкурсный управляющий осуществляет свою деятельность под надзором суда по делам о несостоятельности. Суд может в любое время потребовать от него представления отдельных сведений или отчета о состоянии дел и управлении делами. (2) В случае невыполнения конкурсным управляющим своих обязанностей суд может после предварительного предупреждения наложить на него штраф. Отдельный штраф не может быть более пяти тысяч немецких марок. Против постановления о штрафе управляющий вправе подать немедленную жалобу. (3) Абзац 2 соответственно применяется в отношении обязанности отозванного управляющего сдать дела.</p> <p>§59 Insolvenzordnung - Отзыв конкурсного управляющего (1) Суд по делам о несостоятельности может по важной причине отозвать конкурсного управляющего. Отзыв производится в силу служебных полномочий суда или по ходатайству управляющего, комитета кредиторов или собрания кредиторов. Постановление суда принимается после заслушивания судом управляющего. (2) На постановление об отзыве управляющий вправе подать немедленную жалобу. При отклонении ходатайства немедленная жалоба может быть подана управляющим, комитетом кредиторов или, если ходатайство подано собранием кредиторов, любым конкурсным кредитором.</p> <p>§60. Ответственность конкурсного управляющего (1) В случае виновного нарушения обязанностей, возложенных на него настоящим Законом, конкурсный управляющий обязан возместить убытки всем участникам. Он должен действовать с осмотрительностью порядочного и добросовестного конкурсного управляющего. (2) Если для выполнения обязанностей, возложенных на него в качестве управляющего, он должен привлечь служащих должника в рамках их предыдущей деятельности и эти служащие не оказываются явно непригодными, управляющий не несет ответственность за вину этих лиц в соответствии с § 278 Гражданского уложения, а отвечает только за отсутствие надзора за ними и за решения особого значения.</p>
Создание комитета кредиторов	<p>§67 Insolvenzordnung. (1) Перед первым заседанием собрания кредиторов суд по делам о несостоятельности может создать комитет кредиторов.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>(2) В комитете кредиторов должны быть представлены кредиторы, пользующиеся правом на обособленное удовлетворение их требований, конкурсные кредиторы, имеющие максимальные требования, и кредиторы по небольшим суммам. В состав комитета должен быть включен представитель работников, если требования последних в качестве конкурсных кредиторов не являются значительными.</p> <p>(3) В состав комитета кредиторов могут быть также включены лица, не являющиеся кредиторами.</p> <p>§69 Insolvenzordnung.</p> <p>Задачи комитета кредиторов. Члены комитета кредиторов оказывают содействие конкурсному управляющему в выполнении возложенных на него функций и осуществляют контроль за его работой. Они вправе знакомиться с ходом дел, а также с книгами и деловой документацией и осуществлять проверку денежного оборота и кассы.</p>
Обязанности должника предоставлять информацию и оказывать содействие	<p>§97 Insolvenzordnung.</p> <p>(1) Должник обязан представлять суду по делам о несостоятельности, конкурсному управляющему, комитету кредиторов и в соответствии с определением суда собранию кредиторов информацию о всех обстоятельствах, имеющих отношение к производству. Он обязан также сообщать о фактах, имеющих значение для привлечения к уголовной или административной ответственности. Однако информация, предоставленная должником во исполнение его обязанности согласно предложению 1, может быть использована против должника или его родственников, указанных в абз. 1 § 52 Устава уголовного судопроизводства, в уголовном производстве или в производстве, возбужденном в соответствии с Законом о правонарушениях, исключительно с согласия должника.</p> <p>(2) Должник обязан оказывать содействие конкурсному управляющему в выполнении им возложенных на него функций.</p> <p>(3) Должник обязан в любое время по определению суда предоставить себя в его распоряжение для исполнения своих обязанностей по предоставлению информации и оказанию содействия. Он не вправе совершать любые действия, которые противоречат этим обязанностям.</p>
Право выбора конкурсного управляющего	<p>§103 Insolvenzordnung.</p> <p>(1) Если на момент возбуждения производства по делу о несостоятельности взаимный договор не был исполнен полностью или частично должником или другой стороной, конкурсный управляющий вправе исполнить его вместо должника и потребовать его исполнения от другой стороны.</p> <p>(2) В случаях уклонения управляющего от исполнения другая сторона вправе предъявить требование из неисполнения только в качестве конкурсного кредитора. Если другая сторона требует от управляющего осуществления им права выбора, управляющий должен немедленно сообщить, намеревается ли он потребовать исполнения. Если он не сделает этого, он не может настаивать на исполнении.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
Изменение статуса предприятия	<p>§122 (1) Insolvenzordnung.</p> <p>Если намечено изменение статуса предприятия и конкурсный управляющий совместно с советом предприятия не могут прийти к мировому соглашению в трехнедельный срок с начала переговоров или получения письменного обращения о начале переговоров согласно § 112 Конституционного закона о предприятиях, несмотря на то, что управляющий своевременно и полностью уведомил об этом совет предприятия, управляющий вправе просить суд по трудовым делам дать согласие на изменение статуса предприятия без возбуждения производства согласно абз. 2 § 112 Конституционного закона о предприятиях. В связи с этим абз. 3 § 113 Конституционного закона о предприятиях не применяется. Настоящим не затрагивается право управляющего содействовать заключению мирового соглашения согласно § 125 либо заявить ходатайство об установлении согласно § 126.</p>
Уменьшение экономических потерь работников	<p>§123 (1) Insolvenzordnung</p> <p>В плане социальных мероприятий, который должен быть составлен после возбуждения производства по делу о несостоятельности, в целях возмещения или уменьшения экономических потерь работников вследствие запланированных изменений в статусе предприятия предусматривается общая сумма в размере до двух с половиной размеров месячной оплаты труда (абз. 3 § 10 Закона о защите от увольнения) увольняемых работников.</p>
Умышленное причинение убытков	<p>§133 Insolvenzordnung.</p> <p>(1) Может быть оспорена сделка, совершенная должником в последние десять лет до подачи заявления о возбуждении производства по делу о несостоятельности или после подачи такого заявления с намерением причинить убытки своим кредиторам, если на момент ее совершения другая сторона знала о намерении должника. Такое знание предполагается, если другая сторона знала, что существовала угроза неплатежеспособности должника и что такая сделка причиняет убытки кредиторам.</p> <p>(2) Может быть оспорен возмездный договор, заключенный должником с близким ему лицом (§ 138) и непосредственно причиняющий убытки конкурсным кредиторам. Оспаривание исключается, если договор был заключен ранее, чем за два года до подачи заявления о возбуждении производства, или если в момент заключения договора другой стороне не было известно о намерении должника причинить убытки кредиторам.</p>
Решение о продолжении работы предприятия-должника	<p>§156 (1) Insolvenzordnung</p> <p>На заседании по рассмотрению отчета конкурсный управляющий обязан доложить об экономическом положении должника и его причинах. Он должен сообщить о перспективах полного или частичного сохранения предприятия должника.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>Конкурсный управляющий представляет возможность составления конкурсного плана и соответствующих последствий для удовлетворения требований кредиторов.</p> <p>§157 Insolvenzordnung.</p> <p>На заседании по рассмотрению отчета собранием кредиторов принимается решение, должно ли предприятие должника быть закрыто или временно продолжить свою деятельность. Оно может уполномочить управляющего подготовить конкурсный план и предварительно определить его цели. Принятое собранием решение может быть изменено на последующих заседаниях.</p>
<p>Порядок прекращения производства по делу о несостоятельности</p>	<p>§ 214 Insolvenzordnung.</p> <p>Порядок прекращения производства</p> <p>(1) Ходатайство о прекращении производства по делу о несостоятельности на основании § 212 или § 213 подлежит официальному уведомлению. Оно сдается на хранение в канцелярию в целях ознакомления с ней участников; в случаях, предусмотренных § 213, к нему прилагаются заявления кредиторов о согласии. Конкурсные кредиторы вправе в течение одной недели после опубликования заявить письменное или устное возражение против ходатайства путем занесения в протокол.</p> <p>(2) Суд по делам о несостоятельности принимает постановление о прекращении производства после заслушивания заявителя, конкурсного управляющего и комитета кредиторов, если таковой назначен.</p> <p>(3) До прекращения производства управляющий удовлетворяет бесспорные требования к массе и предоставляет обеспечение по оспариваемым требованиям.</p> <p>§ 215 Insolvenzordnung.</p> <p>Уведомление о прекращении производства и последствия такого прекращения</p> <p>(1) Постановление о прекращении производства по делу о несостоятельности в соответствии с § 207, 211, 212 или 213 и основания прекращения подлежат официальному уведомлению. Должник, конкурсный управляющий и члены комитета кредиторов предварительно уведомляются о моменте вступления прекращения производства в силу (предл.3 абз.1 §9). Соответственно применяются предложения 2 и 3 абз.1 §200.</p> <p>(2) С прекращением производства по делу о несостоятельности должнику возвращается право свободно распоряжаться конкурсной массой. Соответственно применяются §§ 201, 202.</p>
<p>Представление конкурсного плана</p>	<p>§ 217 Insolvenzordnung. Удовлетворение кредиторов, имеющих право на обособленное удовлетворение, и конкурсных кредиторов, реализация конкурсной массы и ее распределение среди участников, а также ответственность должника после прекращения производства по делу о несостоятельности могут быть урегулированы конкурсным планом, положения которого могут отличаться от предписаний настоящего Закона.</p>

Сущность вопроса	Процедуры
	<p>§ 218 Insolvenzordnung.</p> <p>(1) Право предоставления конкурсного плана в суд по делам о несостоятельности имеют конкурсный управляющий и должник. Предоставление плана может быть связано должником с подачей заявления о возбуждении производства по делу о несостоятельности. План, поступивший в суд только после проведения заключительного заседания, не учитывается.</p> <p>(2) Если собрание кредиторов поручило управляющему разработать конкурсный план, такой план должен быть представлен им суду в течение разумного срока.</p> <p>(3) В составлении плана управляющим с совещательным голосом участвуют комитет кредиторов, если он был создан, совет предприятия, комитет представителей руководящих служащих и должник.</p>
Самоуправление	<p>§ 270 Insolvenzordnung.</p> <p>(1) Должник вправе под наблюдением уполномоченного осуществлять управление конкурсной массой и распоряжаться ею, если в постановлении о возбуждении производства по делу о несостоятельности суд по делам о несостоятельности распорядится об установлении самоуправления.</p> <p>§ 271. Если суд по делам о несостоятельности откажет в удовлетворении ходатайства должника об установлении самоуправления, последнее может быть установлено судом по требованию, принятому кредиторами на первом заседании собрания кредиторов. Уполномоченным может быть назначен прежний конкурсный управляющий.</p>

Уголовный кодекс ФРГ определяет наказуемые деяния, связанные с банкротством (несостоятельностью) § 283.

§ 283 Банкротство

(1) Лишением свободы на срок до пяти лет или штрафом наказывается тот, кто при имущественной несостоятельности или при угрозе наступления или наступлении неплатежеспособности:

1) скрывает или утаивает составные части своего имущества, которые в случае открытия процесса о банкротстве принадлежали бы к имущественной массе, подлежащей взысканию, или разрушает, повреждает или делает их непригодными таким образом, который противоречит требованиям надлежащей практики ведения хозяйства;

2) противоречащим требованиям надлежащей практики ведения хозяйства образом вступает в убыточные или спекулятивные сделки или биржевые сделки на разницу с товарами или ценными бумагами или в результате бесхозяйственных расходов, игры или пари тратит чрезмерные суммы или становится должником;

3) предоставляет в кредит товары или ценные бумаги и отчуждает их или каким-либо иным способом передает их или изготовленные из этих

товаров предметы по цене, значительно ниже их стоимости, противоречащим надлежащей практике ведения хозяйства образом;

4) вводит в заблуждение о правах других лиц или признает их фиктивные права;

5) не ведет торговые книги, ведение которых является его установленной законом обязанностью, или ведет или изменяет их таким образом, что это затрудняет получение представления о его имущественном положении;

6) скрывает, утаивает, разрушает или повреждает торговые книги или прочую документацию, хранение которых является обязанностью коммерсанта в соответствии с торговым правом, до истечения сроков хранения, существующих для лица, обязанного вести торговую книгу, и этим затрудняет получение представления о своем имущественном положении;

7) в нарушение торгового права:

а) составляет балансы таким образом, что затрудняет получение представления о своем имущественном положении, или

б) не составляет баланс своего имущества или не проводит инвентаризацию в предписанный срок, или

8) ухудшает свое имущественное положение иным образом, противоречащим требованиям надлежащей экономической практики или скрывает или маскирует свои действительные деловые отношения.

(2) Так же наказывается тот, кто добивается своей имущественной несостоятельности или неплатежеспособности с помощью действий, указанных в абз. 1.

(3) Покушение наказуемо.

(4) Кто в случаях:

1) указанных в абз. 1, по небрежности не знает об имущественной несостоятельности или об угрозе или наступлении неплатежеспособности или

2) указанных в абз. 2, о причинении по легкомыслию имущественной несостоятельности или неплатежеспособности, наказывается лишением свободы на срок до двух лет или денежным штрафом.

(5) Кто в случаях:

1) указанных в абз. 1, № 2, 5 или 7, действует по небрежности и, по крайней мере, по небрежности не знает об угрозе наступления или наступлении неплатежеспособности или

2) указанных в абз. 2, в связи с абз. 1, №2,5 или 7, действует неосторожно и вызывает наступление имущественной несостоятельности или неплатежеспособности, по крайней мере, по легкомыслию, наказывается лишением свободы на срок до двух лет или денежным штрафом.

(6) Деяние является наказуемым только тогда, когда лицо деяния прекращает свои выплаты или открывает процесс по объявлению банкротом о своем имуществе или отказывается от открытия процесса в связи с недостатком имущественной массы.

§ 283a Особо тяжкий случай банкротства

В особо тяжких случаях, предусмотренных § 283, абз. 1-3, банкрот наказывается лишением свободы на срок от шести месяцев до десяти лет. Особо тяжкий случай, как правило, имеет место, если лицо:

- 1) действует из корысти или
- 2) осознанно подвергает большое количество лиц опасности причинения ущерба имуществу, вверенному ему этими лицами, или опасности причинения бедственного экономического положения.

§ 283b Нарушение обязанности ведения бухгалтерских книг

(1) Лишением свободы на срок до двух лет или денежным штрафом наказывается тот, кто:

1) не ведет торговые книги, ведение которых является обязанностью согласно закону, или ведет или изменяет их таким образом, что затрудняет получение представления о своем имущественном положении;

2) скрывает, утаивает, разрушает или повреждает торговые книги или другие документы, хранение которых является его обязанностью согласно торговому праву, до истечения установленных законом сроков хранения и этим затрудняет получение представления о своем имущественном положении;

3) нарушая торговое право:

а) составляет балансы таким образом, что затрудняет получение представления о своем имущественном положении, или

б) не составляет баланс своего имущества или не проводит инвентаризацию в указанное время.

(2) Кто в случаях, указанных в абз. 1, № 1 или 3, действует по небрежности, наказывается лишением свободы на срок до одного года или денежным штрафом.

(3) § 283, абз. 6, действует соответственно.

§ 283c Способствование одному из кредиторов

(1) Кто, зная о своей неплатежеспособности, дает кредитору преимущественное удовлетворение и поручительство, на которые он не может претендовать или не может в таком виде и в такое время, но ему в результате этих заверений намеренно и осознанно предоставляют преимущества перед другими кредиторами, наказывается лишением свободы на срок до двух лет или денежным штрафом.

(2) Покушение наказуемо.

(3) § 283, абз. 6, действует соответственно.

§ 283d Способствование несостоятельному должнику

(1) Лишением свободы на срок до пяти лет или денежным штрафом наказывается тот, кто:

1) зная о грозящей другому лицу неплатежеспособности, или

2) после прекращения платежей в производстве, связанном с объявлением банкротом или в процессе о принятии решения о начале процесса об объявлении банкротом другого лица утаивает, скрывает с

согласия другого лица или в его пользу составные части имущества, которые в случае открытия производства об объявлении банкротом являются имущественной массой банкрота, или разрушает, повреждает или делает непригодными таким образом, который противоречит требованиям надлежащей хозяйственной практики.

(2) Покушение наказуемо.

(3) В особо тяжких случаях наказанием является лишение свободы на срок от шести месяцев до десяти лет. Особо тяжкий случай имеет, как правило, место, если лицо:

1) действует из корыстных побуждений или

2) большое количество лиц осознанно подвергает опасности нанесения ущерба их имуществу, вверенного ими другому лицу или приводит их в бедственное хозяйственное положение.

(4) Деяние является наказуемым только в том случае, если другое лицо приостановило свои выплаты или открыло производство о своей имущественной несостоятельности или ему отказано в требовании об открытии производства в связи с отсутствием имущественной массы.

ЧАСТЬ 2. ТРАНСГРАНИЧНЫЕ БАНКРОТСТВА

2.1. Понятие трансграничного банкротства

Интернационализация производства, широкий выход капиталов за пределы одного государства породили ряд проблем, связанных с так называемой трансграничной несостоятельностью.

При несостоятельности (банкротстве) могут возникать следующие ситуации, которые будут регулироваться нормами международного частного права, и прежде всего международного гражданского процессуального права:

-должник и его кредиторы или один из кредиторов являются иностранными лицами по отношению друг к другу (наличие иностранного субъекта);

-часть имущества или все имущество несостоятельного лица находится за рубежом и может быть даже не в одной стране, а в нескольких странах (наличие иностранного элемента в виде объекта за границей);

-процедура несостоятельности в отношении одного и того же лица может быть возбуждена в нескольких государствах;

-судебное решение о банкротстве должно быть исполнено за пределами страны, в которой оно было вынесено.

Основами института трансграничной несостоятельности являются его принципы (табл. 14).

Таблица 14

Принципы трансграничной несостоятельности

Процессуальные особенности и юридическая поддержка	Принципы трансграничной несостоятельности
Процессуальные особенности	<i>Принцип территориальности</i> основан на суверенитете страны и означает, одно государство не имеет право вмешиваться в дела другого, в том числе и при рассмотрении дел о трансграничном банкротств
	<i>Принцип универсальности</i> основан на возможности создания единого процессуального порядка, которому бы придерживались страны при рассмотрении дел о трансграничном банкротстве.
	<i>Принципа взаимности</i> - в этом случае, если государство признает решения, принятые иностранными судами
	<i>Принцип единства конкурсного производства</i> , при использовании которого по отношению к должнику открывается лишь одно производство.
	<i>Модель определения подсудности</i> – данный процесс пытаются унифицировать, но большая часть процессуальных вопросов все же решается на национальном уровне.
	Но ни одна из вышеуказанных систем не применяется в полной мере.

Процессуальные особенности и юридическая поддержка	Принципы трансграничной несостоятельности
Юридическая поддержка	Законодательство большинства стран содержит определенные нормы касательно признания и исполнения решений иностранных судов, а также предоставления юридической и правовой поддержки, но подход у каждого государства свой.
	При определении юрисдикции предпочтение дается тому государству, в котором находится большая часть имущества должника или в котором должник осуществляет свою деятельность. Проблема определения юрисдикции все же существует, так как многие государства просто не признают данный вариант регулирования вопроса.
	Предоставление правовой помощи - включает предоставление определенной информации о деятельности и имуществе должника.
	В основном правовая поддержка предоставляется на основании заключенных международных соглашений. Обязанность предоставления информации в основном возложена на министерство юстиции.

Общепризнанного термина «трансграничное банкротство» не существует. В иностранной доктрине можно найти также такие термины, как «трансграничная несостоятельность», «международная несостоятельность», «международное банкротство» и др. Как правило, эти термины используются как синонимы. Правда, в законодательстве ряда стран термин «банкротство» имеет узкое, строго специальное значение как частный случай несостоятельности. Банкротство — это виновное совершение должником уголовно наказуемого деяния, наносящего ущерб кредиторам. Иными словами, банкротство — уголовно-правовой аспект несостоятельности.

В Типовом законе ЮНСИТРАЛ о трансграничной несостоятельности 1997 г., к трансграничной несостоятельности относят «дела, когда должник имеет активы в нескольких государствах или когда в числе кредиторов должника имеются кредиторы из иного государства, нежели то, в котором осуществляется производство по делу о несостоятельности».

Трансграничная несостоятельность представляет собой институт международного частного права. Следовательно, возникает проблема выбора применимого права.

Коллизии в правовом регулировании вопросов несостоятельности возникают из-за различных подходов государств к правовому регулированию банкротств. Так, в одних государствах критерием несостоятельности является признак неплатежеспособности, в других — неоплатности, возможен различный подход к санации несостоятельных юридических лиц, защите интересов кредиторов. В «одних странах более широкое распространение, чем в других, получили реорганизация или процедуры санации. Степень участия обеспеченных кредиторов в производстве по делам

о несостоятельности, а также распространяемые на них режимы существенно отличаются друг от друга. Разные страны также признают разные виды производства с разными последствиями».

В результате различных подходов государств унификация в сфере трансграничного банкротства не увенчалась особыми успехами, поэтому регулирование трансграничного банкротства осуществляется в основном на национальном уровне.

В ряде стран действуют законы о несостоятельности и банкротстве, которые содержат коллизионные нормы, а также нормы международного гражданского процесса. Например, Закон Германии о несостоятельности 1994 г. (*Insolvenzordnung*), Кодекс США о банкротстве 1979 г. (*USA Bankruptcy Code*). В других странах были приняты специальные законы о трансграничной несостоятельности. Например, Закон Австралии о трансграничной несостоятельности 2008 г. (*Cross-Border Insolvency Act*), Закон Канады о банкротстве и несостоятельности 1985 г. (*Bankruptcy and Insolvency Act*). В некоторых странах коллизионные нормы и нормы международного гражданского процесса применительно к трансграничному банкротству содержатся в законах о международном частном праве: Закон Швейцарии о международном частном праве 1987 г. (*Bundesgesetz ueber das Internationale Privatrecht*), Закон Бельгии 2004 г. О кодексе международного частного права (*Loi portant le Code de droit international privé*).

Интерес представляет Закон Бельгии «О кодексе международного частного права». Кодекс содержит специальную главу, посвященную производству по делам о несостоятельности. Закон определяет юрисдикцию бельгийских судов, применимое право, а также регулирует вопросы по признанию решений иностранных судов.

Так, бельгийские суды вправе возбуждать дела о трансграничной несостоятельности, в случае если центр основных интересов должника находится в Бельгии. При определении центра основных интересов должника — юридического лица прежде всего принимается во внимание место его регистрации.

Производство о несостоятельности, открытое в Бельгии, регулируется бельгийским правом. Таким образом, Кодекс закрепляет *lex concursus*, т. е. право страны, на территории которой возбуждено производство по делу о несостоятельности. Кодекс также содержит и иные коллизионные нормы, в частности: к последствиям открытия производства по банкротству в отношении «контракта, дающего право на приобретение или использование недвижимого имущества», применяется право, подлежащее применению к контракту. Право Бельгии определяет условия возбуждения производства, порядок их осуществления и прекращения.

Применение *lex concursus* предусмотрено также законами других государств. Например, Закон Германии о несостоятельности устанавливает, что правом, регулирующим производство по делам о несостоятельности, является право государства, где открыто производство.

Следует отметить, что на сегодняшний день 22 государства приняли свои законы на основе Типового закона ЮНСИТРАЛ о трансграничной несостоятельности 1997 г. Это, в частности, Австралия, Греция, Канада, Мексика, Новая Зеландия, Польша, Румыния, Сербия, Словения, США, Япония и др. Такой процесс гармонизации положительно сказывается на развитии законодательства в этой сфере.

В Российской Федерации регулирование трансграничного банкротства осуществляется Законом о банкротстве, в котором применяется термин «трансграничное банкротство», однако не дается его легального определения. Так, в п. 3 ст. 29 Закона говорится, что «орган по контролю (надзору)... оказывает поддержку саморегулируемым организациям арбитражных управляющих и арбитражным управляющим в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве и связанных с вопросами трансграничной несостоятельности [несостоятельности (банкротства), осложненной иностранным элементом]» (п. 3 ст. 29 Закона о банкротстве).

В п. 5 ст. 1 Закона о банкротстве указано, что к «регулируемым настоящим Федеральным законом отношениям с участием иностранных лиц в качестве кредиторов применяются положения настоящего Федерального закона, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации» (п. 5 ст. 1 Закона о банкротстве).

Таким образом, Закон о банкротстве содержит одностороннюю коллизионную норму, на основе которой применяется российское право «как право государства суда, возбудившего производство по делу о несостоятельности», т. е. *lex concursus*.

Кроме того, Закон содержит положения, регулирующие вопросы признания на территории Российской Федерации решений иностранных судов по делам о несостоятельности (банкротстве): решения признаются в соответствии с международными договорами Российской Федерации, при отсутствии международных договоров — на началах взаимности, если иное не предусмотрено федеральным законом (п. 5 ст. 1).

В связи с этим интерес представляет постановление Президиума ВАС РФ, в котором Президиум сослался на коллизионную норму *lex concursus* (право государства, в котором осуществляется процедура банкротства).

В 2011 г. был разработан проект Федерального закона «О трансграничной несостоятельности (банкротстве)». Законопроект определяет компетенцию арбитражных судов Российской Федерации по делам о трансграничном банкротстве; право, подлежащее применению к отношениям, связанным с трансграничным банкротством; порядок и основания признания и исполнения судебных актов иностранных судов по делам о банкротстве.

В соответствии с законопроектом дела о трансграничном банкротстве рассматриваются в зависимости от центра основных интересов должника. Этот центр определяется местом регистрации должника и иными обстоятельствами, например, местом нахождения основного имущества

должника. Рассмотрение дела о банкротстве будет осуществляться по праву страны, в которой находится центр основных интересов должника. Законопроект, в частности, предусматривает, что наряду с основным производством может быть открыто неосновное производство в стране, где находится часть бизнеса должника. В этом случае будет применяться право этой страны. При разработке законопроекта был использован «зарубежный (европейский) опыт правового регулирования данного института, а также Типовой закон ЮНСИТРАЛ».

2.2. Международно-правовое регулирование трансграничного банкротства

Одна из отличительных особенностей правового регулирования трансграничной несостоятельности — это отсутствие в данной сфере международного договора, непосредственно затрагивающего вопросы трансграничного банкротства. Объясняется данный факт различными подходами государств к институту банкротства, а также тем, что не всегда имеет место доверие судов различных стран друг к другу.

Истории известно много попыток по созданию международного договора, непосредственно посвященного вопросам трансграничного банкротства, которые, к сожалению, не увенчались успехом. Так, в 1925 г. в рамках Гаагской конференции по международному частному праву была разработана Гаагская конвенция о банкротстве от 7 ноября 1925 г., которая так и не вступила в силу.

Позже, в 1960 г., был разработан проект Европейской конвенции, который предусматривал взаимное признание государствами-участниками производства о несостоятельности. В соответствии с данной Конвенцией исключалось параллельное производство, так как возбуждение дела о несостоятельности в одном государстве — участнике Конвенции исключает в другом государстве открытие аналогичного дела. Однако государства не смогли достичь согласия по ряду вопросов, и Конвенция не вступила в силу.

Еще одна попытка была осуществлена в 1980 г. при разработке Брюссельской конвенции о банкротстве, мировых соглашениях и аналогичных процедурах. В данной Конвенции закреплялся принцип параллельных производств. К сожалению, и этот международный документ не был подписан и не вступил в силу.

Несмотря на то, что единой международной конвенции нет, в рамках универсальной унификации существует несколько международных договоров, которые частично затрагивают вопросы прав и обязанностей сторон в случаях трансграничного банкротства. Так, в ст. 7 Конвенции УНИДРУА 1988 г. о международном финансовом лизинге указаны нормы, регулирующие разрешение ситуации, когда стороны становятся банкротами. Кодекс международного частного права (Кодекс Бустаманте 1928 г.) содержит раздел 9 «О банкротстве и несостоятельности».

В ст. 414 этого Кодекса сказано: «Если неплатежеспособный должник, по делам которого назначен конкурс или объявлена несостоятельность (разорение), имеет только один гражданский или торговый домициль, то может быть только одно охранительное производство по несостоятельности, или только одна приостановка платежей, или одно соглашение об отсрочке для всех его имуществ и его обязательств в договаривающихся государствах».

Кроме того, на региональном уровне было заключено несколько договоров, посвященных данному вопросу. Среди них в странах Латинской Америки - договоры Монтевидео 1889 и 1940 г. В регионе Северных стран, а именно Данией, Исландией, Норвегией, Финляндией и Швецией, была заключена Конвенция о банкротстве в 1933 г. с поправками, внесенными в 1977 и 1982 г.

Заключение региональных соглашений, как правило, возможно, для стран конкретного региона, в которых действуют аналогичные режимы несостоятельности. Так, в рамках Совета Европы в 1990 г. была подписана, но, к сожалению, до сих пор не ратифицирована Европейская конвенция о некоторых международных аспектах банкротств.

Городом подписания данной Конвенции стал Стамбул, поэтому ее еще называют Стамбульской конвенцией 1990 г. Конвенция предусматривает следующие механизмы в случае, когда имущество банкрота находится более чем в одной стране. Во-первых, дает возможность ликвидаторам, назначенным тем государством-участником, в котором начата процедура банкротства, выполнять свои функции (управление и распоряжение имуществом должника) в той стране, где находится имущество банкрота. Во-вторых, дает возможность проведения вторичной процедуры несостоятельности. Вторичная процедура банкротства проходит по законам того государства-участника, где она начата.

В-третьих, кредиторы из государства, отличного от государства должника, могут предъявить ему свои требования напрямую. Стамбульская конвенция не вступила в силу, потому что не набрала достаточного количества ратификаций. Условием вступления в силу для этой Конвенции является наличие трех ратификаций. На сегодняшний день данную Конвенцию подписали Бельгия, Германия, Греция, Италия, Кипр, Люксембург, Турция, Франция, но ратифицировал ее только Кипр 17 марта 1994 г.

В рамках ЕС работа над международным договором государств продолжалась и завершилась разработкой 23 ноября 1995 г. Конвенции о процедурах несостоятельности, которая, однако, так и не вступила в силу из-за того, что не была ратифицирована Великобританией.

Несмотря на то, что Конвенция о процедурах несостоятельности 1995 г. не вступила в силу, она легла в основу Регламента Европейского союза № 1346/2000 «О процедурах несостоятельности», который был принят 29 мая 2000 г.

В 2015г. в Европейском союзе состоялась реформа, в результате которой Регламент ЕС N 1346/2000 о производстве по делам о несостоятельности был заменен на Регламент ЕС N 2015/848 (Insolvency Regulation Recast). Регламент о производстве по делам о несостоятельности фиксирует однородные нормы о разграничении компетенции судов государств - членов ЕС по данной категории дел, а также закрепляет универсальные правила признания иностранных банкротств. Регламент ЕС N2015/848, по свидетельству специалистов, не предлагает кардинальных изменений, но представляет собой, обобщение позиций Суда Европейского союза, выработанных им при применении прежнего Регламента ЕС N 1346/2000. Ключевыми в регламенте ЕС N 2015/848 стали нормы о банкротстве трансграничных групп компаний, детализация и уточнение признаков центра основных интересов должника (известного как COMI-стандарт - от английского center of main interests of the debtor), определяющего юрисдикцию по банкротным делам.

В настоящее время пополнилось число государств, инкорпорировавших в свое право текст Типового закона ЮНСИТРАЛ «О трансграничной несостоятельности». 17 африканских государств, участников договора о создании ОХАДА (Организации по гармонизации коммерческого права в Африке), обновили действовавший с 1998 г. Унифицированный акт по организации коллективных процедур ликвидации должников, приняв его новую версию уже на основе Типового закона (документ вступил в силу в декабре 2015 г.).

На текущий момент 41 государство уже инкорпорировало Типовой закон в национальное право (и среди них помимо государств - участников ОХАДА, также США, Великобритания, Австралия, Канада, Япония и др.). С одной стороны, расширение круга государств, использующих Типовой закон, это, безусловно, большой шаг на пути к универсальной унификации. С другой стороны, экспертное сообщество признает, что процесс внедрения Типового закона в национальное право идет все же очень медленно и не так эффективно, как хотелось бы.

Также сохраняется тенденция по созданию актов рекомендательного характера по вопросам сотрудничества и взаимодействия судов в трансграничных производствах. Так, Международный институт по несостоятельности (International Insolvency Institute, III) в дополнение к широко известным документам, созданным совместно с Американским институтом права (American Law Institute - ALI) (таким как: Принципы сотрудничества по делам о банкротстве между странами - членами Североамериканского соглашения о свободе торговли (NAFTA) 2000 г.; Принципы, применимые к сношениям между судами по трансграничным судебным делам 2000/2001; Универсальные принципы сотрудничества по делам о трансграничной несостоятельности (в ред. 2012 г.) и по определению применимого права при трансграничной несостоятельности (в ред. 2012 г.), при участии профессуры европейских университетов Лейдена и Ноттингема

подготовил в 2015 г. Европейские принципы сотрудничества судов при трансграничной несостоятельности (EU JudgeCo Principles) и Руководство по их применению (EU JudgeCo Guidelines).

2.3. Признание и приведение в исполнение иностранных решений о банкротстве

Проблема признания иностранных банкротств относится к одному из наиболее сложных аспектов регулирования трансграничной несостоятельности. Вопрос о международно-правовых последствиях возбуждения, ведения и (или) окончания производства по делу о трансграничном банкротстве, а также о юридической силе вынесенных судом актов и полномочий, назначенных им управляющих по делам о банкротстве (иначе говоря, проблема признания иностранных банкротств) до сих пор является объектом исследования отечественных и западных юристов.

Несмотря на то, что институт признания иностранных банкротств уже давно нашел свое закрепление в доктрине и законодательстве иностранных государств, отечественному праву он неизвестен. Традиционно российская правовая доктрина и практика термин «признание» связывали именно с признанием судебных решений, а применительно к признанию иностранных банкротств — с признанием судебных решений об объявлении должника банкротом.

Безусловно, судебные акты в деле о банкротстве являются наиболее важными объектами по причине того, что иные объекты получают признание именно через судебные акты иностранного суда.

Однако в силу специфики дел о несостоятельности признание только решений суда не представляется возможным (например, в случаях, когда требуется признание определения о включении в реестр требования кредитора или определения о признании сделки недействительной). На практике перечень объектов признания трансграничных банкротств значительно шире:

- 1) международная юрисдикция суда возбуждать дело о трансграничном банкротстве;
- 2) иностранное право государства, возбудившего такое дело;
- 3) полномочия управляющего имуществом банкрота;
- 4) права требования кредиторов;
- 5) реестр требований кредиторов;
- 6) судебные акты и др.

Методы регулирования отношений в сфере трансграничных банкротств и концепции их признания

При попытках регламентации всего комплекса отношений в сфере трансграничной несостоятельности появились два метода ее регулирования: территориализм и универсализм. Каждый из методов определяет: какой суд

является компетентным рассматривать трансграничный спор о банкротстве, какое право применимо к складывающимся отношениям и носят ли последствия возбуждения, ведения и прекращения иностранного производства экстерриториальный характер.

Так, если государства исходят из принципа территориализма, в отношении одного субъекта проходят независимые территориальные производства параллельно в нескольких государствах, регулирование процедуры банкротства происходит в соответствии с национальным правом отдельных государств, которые, в свою очередь, не признают последствия возбуждения, ведения и окончания производств в других государствах.

Недостатки данного принципа очевидны: отсутствуют скоординированность и взаимодействие судов, что, в свою очередь, ведет к невозможности разработки единого режима признания трансграничных банкротств, возникает проблема с установлением «общей конкурсной массы» (процедура банкротства распространяется лишь на имущество должника, находящееся на территории государства, в котором эта процедура возбуждена), что ведет к неправильному распределению последней и нарушает интересы кредиторов, а также является причиной возникновения излишних затрат и издержек в связи с «двойственностью» осуществляемых управляющими действий.

В случае если государства руководствуются принципом универсализма, все основные процедуры и главные процессуальные действия должны проходить в одном месте. Для урегулирования спора применяется право одного государства, открывшего процедуру банкротства, а судебные акты приобретают экстерриториальный характер.

Безусловно, такая модель обладает рядом достоинств уже потому, что исчезают недостатки территориализма. Однако и у данного подхода имеются свои минусы: чрезвычайная сложность его применения, возникновение споров между государствами, претендующими на то, чтобы именно в их судах производство носило характер основного, отказ государств от своего иммунитета в силу необходимости применения права другого государства.

Тем не менее, именно на основе модели универсализма были разработаны две концепции признания (в случае иностранных судебных актов):

- концепция распространения действий;
- концепция кумулятивности.

В соответствии с концепцией распространения действий, если государство признает судебное решение, оно наделяет его таким же действием, какое оно имеет в государстве, на территории которого было вынесено.

Существенным недостатком данной концепции является то, что праву государства, признающего такое решение, заведомо неизвестны последствия распространения судебного акта на своей территории, что на практике

крайне негативно воспринимается странами, не желающими ограничивать свой суверенитет.

Компенсирует недостаток первой концепции концепция кумулятивности. В соответствии с данной теорией распространение действия иностранного судебного акта возможно только до пределов, в которых действовал бы аналогичный судебный акт признающего государства.

Иными словами, происходит сопоставление признаваемого судебного акта с аналогичными актами признающего государства.

Правовые режимы признания иностранных банкротств

Под режимом признания иностранных банкротств предлагается понимать совокупность норм и правил, установленных государством применительно к иностранным банкротствам (а точнее, к объектам признания), возникшим на территории иностранного государства.

Существует три режима признания: режим конвенциональной экзекватуры, режим признания иностранных банкротств, требующий проведения специальных процедур, и режим автоматического признания.

При режиме конвенциональной экзекватуры признание иностранного банкротства возможно лишь при наличии международного договора с государством, требующим такого признания. Иными словами, в отсутствие договора государство отказывается в признании иностранного банкротства. Так, вопросы признания иностранных банкротств между Данией, Финляндией, Исландией, Норвегией и Швецией регулирует Скандинавская конвенция по вопросам банкротства от 7 ноября 1933 г.

Более благоприятным режимом признания иностранных банкротств является режим, требующий проведения специальных процедур. Поскольку отсутствует необходимость сослаться на международный договор, признание происходит практически без ограничений. Суд рассматривает «просьбу» иностранного лица о признании, проверяет наличие определенных условий и принимает решение о введении процедур.

Третий режим, режим автоматического признания, является наиболее благоприятным и гибким для признания иностранных банкротств.

Основная отличительная особенность режима заключается в том, что при его использовании признание происходит без проведения каких-либо специальных (формальных) процедур, и при этом есть возможность введения моратория на индивидуальные действия должника и кредиторов. Так, Регламент ЕС № 1346/2000 и его обновленная версия ЕС N 2015/848 «О процедурах несостоятельности» является хорошим примером использования режима автоматического признания.

В Российской Федерации действует режим конвенциональной экзекватуры. Так, в соответствии с абз. 1 п. 6 ст. 1 Закона о банкротстве решения судов иностранных государств по делам о несостоятельности (банкротстве) признаются на территории Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации.

К сожалению, Российская Федерация не является участницей специальных международных конвенций по вопросам трансграничной несостоятельности. Данное обстоятельство заставляет обращаться к международным актам общего характера. Так, например, в рамках СНГ действует Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам от 22 января 1993 г. (далее — Конвенция СНГ). В соответствии со ст. 51 Конвенции СНГ каждая из договаривающихся сторон признает решения учреждений юстиции по гражданским делам, включая утвержденные судом мировые соглашения по таким делам, вынесенные на территории других договаривающихся сторон.

Поскольку закрепление исключительно принципа конвенциональной экзекватуры в России привело бы к непризнанию банкротств государств, с которыми Россия не находится в договорных отношениях, законодатель попытался «смягчить» ситуацию с помощью принципа взаимности.

Так, в соответствии с абз. 2 п. 6 ст. 1 Закона о банкротстве в отсутствие международных договоров Российской Федерации решения судов иностранных государств по делам о несостоятельности (банкротстве) признаются на территории Российской Федерации на началах взаимности, если иное не предусмотрено федеральным законом. Иными словами, в качестве условия для признания иностранного решения достаточно сослаться на принцип взаимности, отсутствие же международного договора не будет являться препятствием для признания.

ЧАСТЬ 3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Темы для самостоятельного изучения

1. «Закон о банкротстве» Дании от 4 февраля 1997 г. N 118 (Konkursloven).
2. Закон «О банкротстве» Швеции 1987 г. и принятый в дополнение к нему «Акт об освобождении от долгов», Закон «О реорганизации бизнеса» 1996 г.
3. Закон о неплатежеспособности Швейцарии 1986 года.
4. Система несостоятельности Нидерландов. Голландский «Кодекс законов о банкротстве» (Faillissementswet).
5. Деятельность государственных органов по несостоятельности в Австралии. Работа Australian Financial Security Authority (AFSA) (Служба банкротств и арбитражных управляющих Австралии) специальной службы по признанию банкротств в Австралии.
6. Система несостоятельности Канады (закон «О банкротстве и несостоятельности» - Bankruptcy and Insolvency Act).
7. Требования, предъявляемые к лицу, занимающего должность арбитражного управляющего в России и за рубежом.
8. Несостоятельность территориальных единиц государства. Процедуры банкротства муниципалитетов за рубежом.
9. Фиктивное и преднамеренное банкротство: определение понятий, основные законодательные акты в России и за рубежом.
10. Банкротство в странах Евразийского экономического союза.
11. Особенности трансграничного банкротства. Трансграничная несостоятельность в российской правоприменительной практике.
12. Роль негосударственных актов в регулировании трансграничного банкротства.
13. Глава 15 Титула (раздел) 11 Свода законов США о трансграничной несостоятельности.

Темы докладов (презентаций)

1. Эволюция зарубежного законодательства о несостоятельности.
2. Функции и структура института несостоятельности зарубежных стран.
3. Основные цели института несостоятельности.
4. Требования к системам несостоятельности Международного Валютного Фонда.
5. Приоритетные задачи Всемирного Банка, которые должны решать эффективно функционирующие системы несостоятельности.
6. Особенности института банкротства США.
7. Система несостоятельности Канады.
8. Опыт Великобритании в области реализации судебных и внесудебных процедур

9. банкротства.
10. Применение процедур банкротства в Германии.
11. Французское законодательство о банкротстве.
12. Положение о несостоятельности в Германии о равнозначности процессов ликвидации, реорганизации и оздоровления предприятия-должника.
13. Процедура банкротства и финансового оздоровления в США.
14. Институциональные аспекты банкротства предприятий в развитых странах запада.
15. Реформа законодательства о банкротстве во Франции и Германии.
16. Банкротство как институт гражданского права. Особенности законодательства о банкротстве в Великобритании, Германии, США, Франции.
17. Сравнительный анализ процедуры банкротства в Германии и России.
18. Несостоятельность (банкротство) по праву государств англосаксонской правовой системы.
19. Банкротство физических лиц за рубежом.
20. Судопроизводство по делам банкротства в Англии.
21. Судопроизводство по делам банкротства в Англии в США.
22. Обязанности конкурсного управляющего во Франции.
23. Система профилактики и предупреждения банкротств за рубежом
24. Традиционное понимание банкротства в развитых странах запада и России.
25. Фиктивное и преднамеренное банкротство: анализ понятий, существующих в России и за рубежом.
26. Ответственность за фиктивное банкротство в России и за рубежом.
27. Ответственность за преднамеренное банкротство в России и за рубежом.
28. Несостоятельность и банкротство в Англии и связанные с ними преступления.
29. Преступления, связанные с несостоятельностью в Уголовном кодексе РФ.
30. Признаки и методы выявления преднамеренного и фиктивного банкротства.
31. Уголовная ответственность за преступления связанные с банкротством в США.
32. Статья 260 Уголовного кодекса Испании об уголовной ответственности за преднамеренное банкротство.
33. Ответственность за неосторожные преступления в сфере банкротства Польши и Болгарии.
34. Положение о порядке проведения процедуры признания банкротом (Insolvenzordnung) в Германии: для физических (Verbraucherinsolvenzverfahren) и юридических лиц (Regelinsolvenzverfahren).
35. Ликвидация (Zerschlagung) фирмы - банкрота в Германии.
36. Способы предотвращения преднамеренного банкротства.
37. Федеральный Закон США (9 глава) о реструктуризации долгов муниципалитетов и административных единиц.

38. Общая характеристика законодательства о несостоятельности (банкротстве) государств — членов евразийского экономического союза.

39. Особенности банкротства в государствах — членах евразийского экономического союза.

Итоговый тест

1. Законодательство какого государства в наибольшей степени защищает интересы должника:

- 1) Германии;
- 2) Англии;
- 3) Франции;
- 4) США.

2. Законопроект Германии о несостоятельности (*Insolvenzordnung*) начал действовать:

- 1) с 1 января 1994 г.;
- 2) с 1 января 1995 г.;
- 3) с 1 января 1999 г.;
- 4) с 1 января 2003 г.

3. С какой главой связаны основные спорные моменты Закона о банкротстве США - USBC?

- 1) Глава 7 (ликвидация);
- 2) Глава 9 (реструктуризация муниципальной задолженности);
- 3) Глава 11 (реорганизация);
- 4) Глава 12 (реструктуризация задолженности семейных фермерских хозяйств с устойчивым годовым доходом).

4. В каком году в Великобритании был принят первый закон о банкротстве?

- 1) 1367г.;
- 2) 1543г.;
- 3) 1686г.;
- 4) 1903г.

5. Кто не может быть должником в делах о банкротстве по Законодательству США?

- 1) физические лица;
- 2) корпорации;
- 3) государственные образования.

6. В отношении каких субъектов в Германии применяется особая процедура банкротства?

- 1) товариществ;

- 2) концернов;
- 3) физических лиц;
- 4) земель (административно-территориальных единиц).

7. *Субъектами процедур несостоятельности (в качестве должника) в Великобритании могут быть:*

- 1) физические лица;
- 2) юридические лица;
- 3) незарегистрированные компании;
- 4) все ответы верны.

8. *В отношении каких субъектов в Законодательстве Франции предусмотрена упрощенная процедура банкротства:*

- 1) физические лица, юридические лица;
- 2) упрощенная процедура банкротства во Франции не предусмотрена;
- 3) только для организаций банковского сектора Франции.

9. *В Германии заявление должника об открытии производства о несостоятельности может быть принято при наличии:*

- 1) реальной неплатежеспособности;
- 2) угрозы неплатежеспособности;
- 3) все ответы верны.

10. *Для открытия процедур несостоятельности в Германии возможно использование критерия:*

- 1) неплатежеспособности;
- 2) превышения пассивов над активами;
- 3) все ответы верны.

11. *Во Франции, ответственность за нарушения правил банкротства предусмотрена:*

- 1) в современном Коммерческом (Торговом) кодексе Франции;
- 2) в кодексе судебного управляющего Франции;
- 3) в законе № 94-475 «О финансовом оздоровлении предприятий».

12. *Под процедурой «мировое соглашение» применяемой к несостоятельным предприятиям (компаниям, обществам) в Великобритании понимается:*

- 1) добровольная ликвидация компании под руководством специалиста по несостоятельности;
- 2) добровольная договорная процедура между должником и кредиторами, осуществляемая под руководством специалиста по несостоятельности;
- 3) добровольная подача заявления о признании предприятия банкротом под руководством специалиста по несостоятельности.

13. Кредиторы в США могут подать заявление о начале принудительной процедуры несостоятельности, если сумма их необеспеченных требований выше:

- 1) 1000 долл.;
- 2) 3000 долл.;
- 3) 5000 долл.;
- 4) 10000 долл.

14. Для кого в США предусмотрен особый порядок при подаче заявления о начале принудительной процедуры несостоятельности:

- 1) частные компании;
- 2) некоммерческие организации, фермеры;
- 3) организации, торгующие подакцизным товаром.

15. Во Франции, с целью наблюдения за ходом конкурсного производства, законодательством предусмотрено:

- 1) назначение судом от одного до трех контролеров, которые назначаются из числа кредиторов;
- 2) привлечение независимых бухгалтеров зарегистрированных в Национальном совете по бухгалтерскому учету Франции;
- 3) за ходом конкурсного производства во Франции может наблюдать только суд и никто более.

16. Кредиторы в Англии вправе заявлять ходатайство о начале процедур несостоятельности:

- 1) если они направили должнику письменный запрос об исполнении обязательств, прошло три недели, требования так и остались неудовлетворенными и их сумма больше 750 ф. ст.;
- 2) если предыдущее решение суда (по делу, не связанному с несостоятельностью) осталось не исполненным;
- 3) все ответы верны.

17. Во Франции должник обязан заявить ходатайство о начале процедур несостоятельности в течение:

- 1) 10-ти дней с даты прекращения платежей;
- 2) 15-ти дней с даты прекращения платежей;
- 3) 1-го месяца с даты прекращения платежей;
- 4) 3-х месяцев с даты прекращения платежей.

18. В США не могут признаваться банкротами:

- 1) физические лица, которые имеют на иждивении более 5 лиц;
- 2) публично-правовые образования;
- 3) юридические лица, связанные контрактом с зарубежными партнерами.

19. При каких условиях в Германии суд может разрешить должнику продолжать управлять и распоряжаться имуществом, включенным в конкурсную массу:

- 1) если имеется просьба должника;
- 2) если с этим согласен кредитор, заявивший ходатайство об открытии процедур;
- 3) если это не причинит ущерб или не приведет к затягиванию дела;
- 4) все ответы верны.

20. Целями концепции правового регулирования несостоятельности французского законодательства являются:

- 1) сохранение действующих предприятий, сохранение рабочих мест, удовлетворение требований кредиторов;
- 2) добровольная или принудительная ликвидация предприятий с целью погашения долгов перед кредиторами;
- 3) своевременная подача в суд заявления о введении процедуры реорганизации предприятия.

21. В Германии в случае, если суд разрешает должнику продолжать управлять и распоряжаться имуществом, включенным в конкурсную массу, вместо конкурсного управляющего назначается:

- 1) административный управляющий;
- 2) супервайзер;
- 3) уполномоченный;
- 4) наблюдатель.

22. Для каких субъектов в Законодательстве США предусмотрены специальные процедуры урегулирования долгов:

- 1) муниципалитетов;
- 2) фермеров с регулярным годовым доходом;
- 3) физических лиц с регулярным доходом;
- 4) все ответы верны.

23. Объектами процедуры банкротства в Великобритании являются:

- 1) только юридические лица, зарегистрированные на территории страны, относящиеся к частной форме собственности;
- 2) юридические и физические лица, зарегистрированные на территории страны;
- 3) должники, имеющие постоянное место проживания на территории страны.

24. Во Франции несостоятельный должник лишается права управления и распоряжения имуществом, поэтому управление предприятием в различных процедурах может осуществлять:

- 1) судебный комиссар (судья-комиссар);

- 2) комитет попечителей;
- 4) секретарь коммерческого (торгового) суда, ведущий дела о несостоятельности.

25. Кто может быть назначен конкурсным управляющим в Германии?

- 1) имеющее особое образование, особо компетентное и независимое от кредиторов и должников физическое лицо;
- 2) любое физическое лицо;
- 3) независимое от кредиторов и должников любое физическое лицо.

26. В США для борьбы со злоупотреблениями при банкротстве (особенно частных лиц) 17 октября 2005 г вступил в силу:

- 1) Федеральный закон о правилах процедуры банкротства;
- 2) Кодекс законов о банкротстве Соединенных Штатов;
- 3) Акт о предотвращении злоупотреблений при банкротстве и защите прав потребителей.

27. Основным правовым источником регулирования вопросов несостоятельности (банкротства) компаний в Великобритании является:

- 1) Закон 1986 г. о несостоятельности Великобритании (Insolvency Act 1986) с изменениями и дополнениями;
- 2) Закон 2000 г. о несостоятельности Великобритании принятый Институтом дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса (Institute of Chartered Accountants in England and Wales);
- 3) Закон 2016 г. о несостоятельности Великобритании принятый Министерством (департаментом) бизнеса, энергетики и промышленной стратегии (Department for Business, Energy and Industrial) от 4 июля 2016 года.

28. Торговый (Коммерческий) Кодекс Французской Республики имеет следующую структуру:

- 1) Коммерческая часть, Процессуальная часть, Основные нормативные акты и положения;
- 2) Законодательная часть, Регламентарная часть, Приложения регламентарных частей;
- 3) Торговая часть, Законодательная часть, Бланки и договора.

29. Собрание кредиторов в США может заменить назначенного доверительного управляющего при банкротстве, если за такое решение проголосует?

- 1) не менее 20% кредиторов, представляющих большую часть требований;
- 2) не менее 50% кредиторов, представляющих большую часть требований;
- 3) не менее 30% кредиторов, представляющих большую часть требований;

30. Во Франции ответственность за организацию фиктивной неплатежеспособности определяет:

- 1) Уголовный кодекс Франции;
- 2) Торговый (Коммерческий) Кодекс Французской Республики;
- 3) Акт № 85-99 от 25.01.1985 г. относительно судебных администраторов, уполномоченных ликвидаторов и экспертов по оценке ситуации на предприятиях.

31. В Великобритании, при процедуре добровольного урегулирования долгов назначается:

- 1) ликвидатор;
- 2) попечитель;
- 3) куратор.

32. Статья 195, 196 и 197 УК Великобритании устанавливает ответственность за преступления, связанные с банкротством при:

- 1) преднамеренном банкротстве и фиктивном банкротстве;
- 2) несвоевременной подаче заявления должника в суд о признании себя банкротом;
- 3) отказе от проведения на предприятии предписанных судом оздоровительных мероприятий.

33. Нормы уголовно-правового характера о банкротстве Германии (УК ФРГ) разделяет действия, связанные с банкротством на:

- 1) случайные, рискованные;
- 2) умышленные, неосторожные;
- 3) тяжкие, необратимые.

34. Федеральный закон о банкротстве США обеспечивает процедуру, в рамках которой:

- муниципалитеты могут реструктурировать свою задолженность;
- муниципалитеты готовят документы о списании своей задолженности кредиторам за счет средств федерального бюджета;
- муниципалитеты не погашают свою задолженность перед кредиторами, пока их принудительно не обяжет государство.

35. По какому закону к трансграничной несостоятельности относят «дела, когда должник имеет активы в нескольких государствах или когда в числе кредиторов должника имеются кредиторы из иного государства, нежели то, в котором осуществляется производство по делу о несостоятельности»:

- 1) Кодексу законов о банкротстве Соединенных Штатов Америки, Глава 15 – Вспомогательные и другие международные (трансграничные) дела;
- 2) Типовому закону ЮНСИТРАЛ «О трансграничной несостоятельности»;

3) Акту о трансграничной несостоятельности 2013г. Международного института по несостоятельности.

ВОПРОСЫ для подготовки к итоговому контролю по дисциплине «Международная практика банкротства предприятий»

Минимальный уровень

1. История становления и развития зарубежного законодательства о банкротстве.
2. Международные подходы к определению целей и задач систем банкротства.
3. Понятия, критерии и системы трансграничной несостоятельности.
4. Функции государства в области несостоятельности за рубежом.
5. Понятия, критерии и системы трансграничной несостоятельности.
6. Основные документы законодательства о банкротстве Евросоюза.
7. Основные документы законодательства о банкротстве во Франции.
8. Основные документы законодательства о банкротстве в Германии.
9. Основные документы законодательства о банкротстве в Великобритании.
10. Основные документы законодательства о банкротстве в США.
11. Профессиональные специалисты по несостоятельности в экономически развитых странах.
12. Понятие фиктивного и преднамеренного банкротства.

Базовый уровень

1. Понятие трансграничной несостоятельности, компетенция юрисдикционных органов.
2. Трансграничные банкротства – применимое право.
3. Трансграничные банкротства – признание и приведение в исполнение иностранных решений о банкротстве.
4. Международно-правовое регулирование трансграничной несостоятельности.
5. Опыт государственного регулирования банкротств в США.
6. Опыт государственного регулирования банкротств в Великобритании.
7. Опыт государственного регулирования банкротств в Германии.
8. Опыт государственного регулирования банкротств во Франции.
9. Опыт Великобритании в области реализации судебных и внесудебных процедур банкротства.
10. Применение процедур банкротства к коммерческим предприятиям в Германии.
11. Требования, предъявляемые к профессиональным управляющим по делам несостоятельности в экономически развитых странах Евросоюза (сходство и различия данных требований).
12. Требования, предъявляемые к профессиональным управляющим по делам несостоятельности в США.

13. Банкротство муниципалитетов за рубежом: основные понятия, особенности, законодательство.
14. Ответственность за фиктивное и преднамеренное банкротство в странах Евросоюза.
15. Уголовная ответственность за преднамеренное банкротство в США.

Продвинутый уровень

1. Саморегулируемые организации специалистов по несостоятельности за рубежом: принципы, цели, функции, взаимоотношения с государственными органами по несостоятельности.
2. Субсидиарная, административная и уголовная ответственность руководителей несостоятельных организаций за рубежом.
3. Реализация механизма несостоятельности территориальных образований за рубежом.
4. Анализ процедуры муниципального банкротства в США.
5. Типовой закон ЮНСИТРАЛ о трансграничной несостоятельности.
6. Европейская конвенция 1990 г. о некоторых международных аспектах банкротства.
7. Требования к системам несостоятельности Международного Валютного Фонда. Приоритетные задачи Всемирного Банка.
8. Функции государства в области несостоятельности за рубежом.
9. Федеральный закон РФ от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
10. Регламент ЕС «О процедурах несостоятельности» № 1346/2000. Замена Регламента ЕС N 1346/2000-производство по делам о несостоятельности на Регламент ЕС N 2015/848.
11. Конвенция о судопроизводстве по делам о несостоятельности (банкротстве) Европейского Союза (ЕС).
12. Несостоятельность и банкротство в экономически развитых странах ЕС и связанные с ними преступления.

Список рекомендуемых источников

1. Банкротство хозяйствующих субъектов: Учебник для бакалавров/отв. ред. И.В. Ершова, Е.Е. Енькова. – М.: Проспект, 2016. – 336с.
2. Гришаев, С.П. Эволюция правового регулирования института банкротства: Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2014 [Электронный ресурс]/ С.П. Гришаев, А.В. Овчинникова; «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – Дата обращения: 11.04.2017г.
3. Карелина, С.А. Механизм правового регулирования отношений несостоятельности/С.А. Карелина. – М.: Волтерс Клувер, 2008. – 31с.
4. Мохова, Е.В. Трансграничные банкротства за рубежом и в России: в поисках баланса между универсализмом и территориальностью/ Е.В. Мохова// Закон. – 2016. – № 5. – с.137-149
5. Code de commerce [Электронный ресурс]/ Коммерческий (торговый) кодекс Франции (перевод А.П. Черных Французское законодательство о банкротстве). – Режим доступа: <https://www.legifrance.gouv.fr/affichCode.do?cidTexte=LEGITEXT000005634379>. – Дата обращения: 24.04.2017г.
6. Department for Business, Energy & Industrial Strategy [Электронный ресурс]/ Департамент бизнеса, энергетики и промышленной стратегии. – Режим доступа: <https://www.gov.uk/government/organisations/department-for-business-energy-and-industrial-strategy>. – Дата обращения: 22.04.2017г.
7. Economic History Association. Bankruptcy Law in the United States [Электронный ресурс]/ Economic History Association. – Режим доступа: <http://eh.net/encyclopedia/bankruptcy-law-in-the-united-states/>. – Дата обращения: 12.04.2017г.
8. Federal Rules of Bankruptcy Procedure United States [Электронный ресурс]/Федеральные правила процедуры банкротства США. – Режим доступа: <https://www.federalrulesofbankruptcyprocedure.org/>. – Дата обращения: 01.04.2017г.
9. Insolvenzordnung [Электронный ресурс]/ Закон (положение) о несостоятельности Германии. – Режим доступа: <http://www.gesetze-im-internet.de/inso/>. – Дата обращения: 27.04.2017г.
10. Strafgesetzbuch (StGB) [Электронный ресурс]/ Уголовный кодекс Германии. – Режим доступа: <http://www.stgb.de/>. – Дата обращения: 27.04.2017г.
11. The Insolvency Service [Электронный ресурс]/ Служба по делам о несостоятельности Великобритании. – Режим доступа: <https://www.gov.uk/government/organisations/insolvency-service>). – Дата обращения: 22.04.2017г.
12. UK laws/Законодательные и нормативные акты Великобритании [Электронный ресурс]/Законодательство Великобритании о банкротстве. –

- Режим доступа: <http://www.uklaws.org/russian/bankruptcy/introduction.htm> . – Дата обращения: 19.04.2017г.
13. United States Bankruptcy Code [Электронный ресурс]/ Кодекса США о банкротстве. – Режим доступа: <https://www.usbankruptcycode.org/>. – Дата обращения: 01.04.2017г.
14. Акулич, В.А. Антикризисный менеджмент: учебно-методический комплекс [Электронный ресурс]/В.А. Акулич, В.В. Валетко. – Минск, 2011. – Режим доступа: Refdb.ru <https://refdb.ru/look/1082616-p17.html>. – Дата обращения: 15.04.2017г.
15. Законодательство Франции о банкротстве [Электронный ресурс]/ Французские регулирующие законодательные акты в области банкротства. – Режим доступа: <http://davaiknam.ru/text/zakonodatelestvo-francii-o-bankrotstve-page-1>. – Дата обращения: 23.04.2017г.
16. Отрасли права. Аналитический портал [Электронный ресурс]/ И.М. Денека. Развитие законодательства о банкротстве в Англии, США и Франции: ключевые аспекты. – Режим доступа: <http://отрасли-права.рф/article/7430> . – Дата обращения: 28.04.2017г.
17. Department justice U.S. [Электронный ресурс]/ U.S. Trustee Program . – Режим доступа: <https://www.justice.gov/ust>. – Дата обращения: 02.05.2017г.
18. Салтzman, Нил Джошуа Международное банкротство и Кодекс о Банкротстве Соединенных Штатов Америки [Электронный ресурс]/LAWFIRM.RU. – Режим доступа: <http://lawfirm.ru/article/index.php?id=3769> . – Дата обращения: 12.04.2017г.
19. Скрипичников, Д.В. Социально-экономическое развитие государств Евразии: некоторые вопросы законодательства «О несостоятельности» (банкротстве) Великобритании [Электронный ресурс]/Д.В. Скрипичников. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/nekotorye-voprosy-zakonodatelstva-o-nesostoyatelnosti-bankrotstve-velikobritanii#ixzz4f4tU2KrV>. – Дата обращения: 01.05.2017г.
20. Фёдорова, Г.В. Учет и анализ банкротств: учебное пособие [Электронный ресурс]/ Г.В. Фёдорова, Finbook.News. – Режим доступа: <http://finbook.news/book-kommertsiya/uchet-analiz-bankrotstv.html>. – Дата обращения: 11.04.2017г.
21. Виталий Хаупт Процессы банкротства в Германии [Электронный ресурс]/ Vitaliy Haupt. – Режим доступа: <http://sibadvokat.ru/magazine/protsessyi-bankrotstva-v-germanii-chast-1>. – Дата обращения: 03.05.2017г.

Учебное пособие

Абрамова Елена Анатольевна

Волостнов Сергей Михайлович

Соколова Ирина Львовна

Регулирование несостоятельности (банкротства) за рубежом

Учебное пособие

Редактор В.Л. Родичева

Усл. печ. Л. 6,74 Уч.-изд.л. 7,48,

ФГБОУ ВО «Ивановский государственный
химико-технологический университет»