



Банкротство

История становления законов о банкротстве

Если вам грозит банкротство...

Стоит ли объявлять банкротство?

Если подано заявление о банкротстве...

Некоторые частные аспекты банкротства

Подробнее о том, какие долги не прощаются при банкротстве?

Что мешает добиться прощения долгов в суде банкротств?

Новый закон о банкротствах

ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ ЗАКОНОВ О БАНКРОТСТВЕ

В трудные экономические времена некоторые подумывают об объявлении финансовой несостоятельности, и в связи с этим возникает вопрос: каким образом американский закон карает должников. Банкротство сопряжено с эмоциональными переживаниями, но это лишь небольшая расплата по сравнению с теми невзгодами, которые оно приносило должникам в прошлом. Американское право заимствовало положения о банкротстве из английского законодательства XVIII в.

Какова история развития законов о банкротстве?

- Когда появились первые законы о финансовой несостоятельности?

В прошлом за долги неизбежно наказывали тюремным заключением. В 1542 г. в Англии был принят первый закон о банкротстве, предусматривавший и другие, хотя и по-прежнему уголовные, меры наказания должников. В 1570 г. был принят второй закон о банкротстве, согласно которому лишь кредитор, а не должник, имел право возбудить дело о банкротстве. Кроме того, было закреплено различие между обычными людьми и торговцами: первым грозила тюрьма, тогда как для вторых допускались иные формы наказания. И сегодня комиссар по делу о банкротстве (ныне его называют попечителем) имеет право конфисковать имущество должника, продать его, а доход распределить между кредиторами. Однако в отличие от нашего времени, если должник не погасил долга своим имуществом, дело хотя и закрывалось, но кредитор имел право продолжать взимание по задолженности до полной компенсации.

- Каким образом далее развивались правовые положения о банкротстве?

В последующем законодательство претерпело целый ряд изменений. Сначала наступила волна ужесточения закона - расширились права комиссара по делу о банкротстве в конфискации имущества, ужесточились наказания за несоблюдение судебных постановлений. В частности, в 1604 г. была введена поправка к закону, допускавшая наказание должника в виде отсечения уха. В 1705 г. закон опять поменялся. Теперь покаявшемуся банкроту могли простить невыплаченную

часть задолженности или разрешали сохранить за собой некоторую часть собственности, в зависимости от общих размеров состояния. С другой стороны, если банкрот был уличен в злонамеренном обмане кредиторов, ему могла грозить смертная казнь (хотя за 115 лет действия этого закона такой приговор был вынесен лишь 5 раз).

- Какими были первые законы о банкротстве независимых Соединенных Штатов?

В первые годы независимости подобных законов вообще не было, хотя Конституция наделила Конгресс правом утверждать соответствующие федеральные законы. В 1800 г. Конгресс принял первый закон о банкротстве, который в целом напоминал английский закон 1705 г., за исключением высшей меры наказания должника. В 1841 г. были упразднены тюремные наказания не только торговцев, но и иных лиц. Некоторые долги теперь списывались с налогов кредиторов, а в суд по делу о финансовой несостоятельности могли подавать также сами должники. В течение последующих десятилетий законы несколько раз менялись, ограничивая или вновь расширяя права должников.

- Как сформировалось современное американское право о банкротстве?

Право о банкротстве ведет начало от закона 1898 г. Главное его положение - то, что любая из сторон имеет право иска. Но поскольку закон допускал прощение практически любых долгов, он не устраивал кредиторов, и в 1920 гг. к нему были добавлены дополнительные основания для отказа в отмене долгов. В 1938 г. были пересмотрены основания для банкротства в мире бизнеса, и, в частности, введен раздел 13 законодательства, предполагающий перестройку бизнеса в целях погашения задолженностей. Нынешний закон существует в варианте, принятом в 1978-м и измененном в 1984 и 2005 гг. Он устанавливает два вида банкротства - полного (раздел 7) и частичного (раздел 13) и перечисляет те категории задолженностей, которые не подлежат отмене. В принципе сегодня действуют примерно те же законы о банкротстве, что и 100 лет назад.

[Наверх](#)

ЕСЛИ ВАМ ГРОЗИТ БАНКРОТСТВО...

Деньги играют в нашей жизни большую роль. И не секрет, что у каждого в тот или иной период жизни могут возникнуть финансовые трудности. Денежные неурядицы могут в итоге поставить человека перед угрозой банкротства. Ниже следуют некоторые пояснения для тех, кто интересуется этой темой.

- Прежде всего, что такое банкротство?

Это юридическая процедура в рамках федерального права и в ведении федерального суда по делам банкротств, призванная помочь должникам (тем, кто не в состоянии вернуть кредиторам долги) привести в порядок и начать заново свои финансовые дела. Кроме того, процедура банкротства может позволить и кредиторам вернуть себе, по крайней мере, часть задолженностей.

- Кто выступает инициатором дела о банкротстве?

Им может стать как должник (в этом случае речь идет о добровольном банкротстве), так и кредитор (тогда мы имеем дело с вынужденным банкротством). Иск о несостоятельности направляется в местный федеральный суд по делам банкротств, например, на основании раздела 13 законодательства о банкротствах. Кстати, всего существуют пять вариантов банкротств, но личные банкротства оформляются, как правило, на основании раздела 7 или раздела 13 кодекса. Следует иметь в виду, что подача в суд должником автоматически предохраняет его имущество от конфискации, а самого должника от судебных исков со стороны кредиторов.

- Какая разница между оформлением банкротства на основании раздела 7 и раздела 13?

В случае иска о финансовой несостоятельности на основании раздела 7 основное имущество

должника описывается и распродается, а полученная сумма распределяется между кредиторами. При иске на основании раздела 13 должник сохраняет за собой некоторую свободу распоряжаться собственным имуществом, хотя и вынужден за счет этого более щедро расплачиваться с кредиторами. Как правило, лица, ходатайствующие на основании раздела 13, продолжают получать постоянный доход, которого, однако, на тот момент недостаточно для покрытия задолженности. Часто эти люди с помощью банкротства пытаются, например, уберечь дом, купленный в рассрочку, от передачи в собственность банка-залогодержателя.

- Что происходит после подачи в суд по разделу 7?

Еще до того, как вы подали в суд, вы должны пройти собеседование в одном из агентств, санкционированных федеральным офисом попечителя. Цель этой консультации – определить, можно ли обойтись без объявления банкротства другими неформальными путями возвращения долга. Далее, в случае прошения на основании раздела 7 о нем уведомляют кредиторов. После этого в случае, если у должника имеется собственность, то основная часть имущества должника передается в распоряжение попечителя, назначаемого судом, который проследит за продажей собственности. Поступления от продажи распределяются между кредиторами, причем доля каждого будет зависеть от относительной доли задолженности. Это не означает, однако, что кредитору удастся вернуть всю сумму долга, поскольку имущество должника может оказаться намного скромнее по сравнению с задолженностью. Предстоящее распределение имущества должно быть утверждено судом. После судебных слушаний должник обязан еще раз пройти собеседование в агентстве, цель которого – научить его финансовой ответственности на будущее. Лишь после этого суд принимает окончательное решение о прощении долгов.

- Какова процедура оформления банкротства по разделу 13?

Как и в случае с разделом 7 проводятся начальная и конечная консультации в агентстве. Одновременно какие-либо начатые ранее действия против должника по взысканию просроченных долгов приостанавливаются, и назначается попечитель для надзора за имуществом. В течение установленного срока вы как должник представляете свой план-график, по которому будете выплачивать задолженность в течение трех-пяти лет. Кстати, при этом вам могут даже разрешить не возвращать деньги по процентам от долга. О вашем плане извещают кредиторов, и в случае их согласия выплата производится попечителю, который затем распределит их между кредиторами. Если вы в итоге выполните взятые на себя обязательства, ваша задолженность будет признана погашенной. Если нет, то либо банкротство может быть подведено под раздел 7, и тогда имуществу должника грозит конфискация, либо судья передаст кредиторам право распоряжения собственностью.

- Все ли задолженности ликвидируются в результате объявления несостоятельности?

Большинство, но не все. В зависимости от вида избранного банкротства (по разделу 7 или разделу 13) вы сможете избавиться от долгов по кредитным картам, за оказанную ранее медицинскую помощь или, например, по судебным искам о телесных повреждениях. С другой стороны, задолженности по алиментам на ребенка или другого супруга, по государственным налогам или студенческим займам не прощаются.

- Нужна ли помощь адвоката в случае объявления банкротства?

Без помощи теоретически можно обойтись, но она, тем не менее, более чем желательна. Банкротство сопряжено со сложными проблемами, и их решение может серьезно отразиться на вашем финансовом будущем. Поэтому эти проблемы гораздо проще решать при участии юриста.

[Наверх](#)

СТОИТ ЛИ ОБЪЯВЛЯТЬ БАНКРОТСТВО?



Вопрос о том, стоит ли объявлять банкротство на фоне растущих задолженностей, волнует многих американцев. Каждый год в среднем около 1 млн. американских семей (одна из каждых ста) обращается в суд с просьбой о признании их финансово несостоятельными. Какие преимущества и сложности таит в себе юридический процесс банкротства?

- В чем главный положительный момент признания банкротства?

Позитивная сторона в том, что признание заявителя несостоятельным позволяет ему полностью избавиться от некоторых видов задолженностей. Обычно судом прощаются задолженности по кредитным карточкам, медицинским счетам, неуплаченные счета за автомашину, задолженности по квартплате и за коммунальные услуги. Вместе с тем, существуют несколько видов долгов, которые не аннулируются судом, - это выплаты на содержание ребенка (алименты), займы на обучение, неуплаченные в срок налоги, назначенные судом штрафы (например, за вождение в нетрезвом виде). Если, скажем, у вас имеются лишь долги по кредитным картам, то вы - идеальный кандидат для их полного списывания по суду. Помимо финансовых преимуществ, у банкрота имеются также и чисто эмоциональные плюсы. Тот, кто прошел через банкротство, вспоминает, какими переживаниями сопровождалось его обращение в суд и многочисленные досаждающие телефонные звонки от кредиторов, и теперь рад, что все это осталось позади.

- Каковы основные критерии для оценки ситуации, в которой следует объявлять банкротство?

Это оценить несложно: определите, прежде всего, соотношение между своей общей потребительской задолженностью и годовым доходом. Если первая сумма превышает вторую больше, чем на 25%, то подача в суд о банкротстве, скорее всего, станет лучшим выходом из

положения. Списывание долгов также поможет вам встать на ноги. Сами посудите: в зависимости от суммы долгов, вам может понадобиться десять или более лет, чтобы оплатить их. Допустим, вам 45 лет, у вас двое несовершеннолетних детей, и вы не делали отчислений на пенсию. В этой ситуации банкротство поможет, по крайней мере, сэкономить деньги на ваши текущие и будущие расходы на детей.

- Каковы негативные стороны объявления банкротства?

Их несколько. Прежде всего, запись о банкротстве появится в вашей кредитной истории и сохранится в ней в течение десяти лет с момента подачи в суд. Из-за этого вам будет нелегко получить кредит, особенно в самые первые годы после банкротства. С другой стороны, если у вас уже и без того существуют проблемы с кредитной историей, например, из-за предыдущих просроченных счетов или неоплаченных задолженностей, то хуже от банкротства не станет. Кроме того, даже если не объявлять банкротства, то все равно у вас, по-видимому, нет больших сбережений, и обратиться в банк за кредитом для покупки дома вы, в лучшем случае, сможете лишь через несколько лет, пока не обретете эти сбережения, точно так же, как это произошло бы, если бы вы объявили банкротство.

- Можно ли рассчитывать на кредит в будущем, несмотря на банкротство?

Несмотря на банкротство, вам, по-видимому, удастся получить в банке заем по кредитной карточке под собственный вклад на счет. Кроме того, если вы найдете приносящую постоянный доход работу, то некоторые кредиторы готовы будут предоставить вам новый заем уже через несколько лет после банкротства. И уж точно через пять-семь лет после банкротства кредиторы согласятся дать вам займы. Более того, поскольку в течение восьми лет после аннулирования долгов вы не имеете права объявлять банкротство повторно, для некоторых кредиторов это явится дополнительной гарантией безопасности предоставления вам кредита.

- А как насчет угрызений совести по поводу того, что вы подвели кредитора своим банкротством?

Пусть они вас не очень терзают, поскольку большинство банков зарабатывают огромные деньги на кредитных картах. Более того, кредитные карты являются едва ли не самым прибыльным делом в банковском бизнесе. Сами банковские работники считают кредитные карточки приносящими высокую прибыль при относительно низкой степени риска. Этот риск полностью компенсируется теми высокими процентными ставками, которые банки взимают по кредитным карточкам. Вот почему в своем почтовом ящике вы постоянно обнаруживаете новые предложения о кредите от разных банков, несмотря на то, что вы уже «по уши» в предыдущих долгах по кредитным картам.

[Наверх](#)

[ЕСЛИ ПОДАНО ЗАЯВЛЕНИЕ О БАНКРОТСТВЕ...](#)



Сразу же после того как подан иск о банкротстве, автоматически приостанавливаются любые судебные действия против вас или вашей собственности, предпринятые кредиторами, компаниями по взиманию долгов или государственными органами. Но если вас выселяют из дома, судят за неуплату алиментов на детей, лишают социальной помощи, отнимают водительские права и т.п. - обеспечивает ли закон защиту в этих случаях? Каковы положения автоматической приостановки правовых действий, вызванной банкротством, применительно к конкретным ситуациям?

- Начнем с алиментов на детей. Как отразится на их выплате банкротство?

Если вас судит бывшая супруга, требуя материальной поддержки для детей или даже для себя самой, то подача иска в суд банкротств никак не повлияет на решение о выплате алиментов, каким бы обременительным для вас оно ни оказалось.

- Предположим, вы несколько месяцев не платили за коммунальные услуги или вас выселяют из дома. Каким образом вам поможет представление иска о банкротстве?

Если вы, например, не платите за электричество, газ, телефон или отопление, и компания, оказывающая эти услуги, пригрозила остановить обслуживание, то подача прошения о банкротстве предотвратит эту угрозу, по меньшей мере, на 20 дней. В последующем, если банкротство будет утверждено в судебном порядке, ваши предыдущие задолженности компании, скорее всего, будут списаны. С другой стороны, сами по себе подобные коммунальные долги, без каких-либо дополнительных оснований, едва ли могут оправдать подачу иска о банкротстве, за исключением случаев, когда вы проживаете в холодном климате, и отопление зимой может иметь жизненное значение. Если вас выселяют из дома, то ситуация несколько более сложная. Подав на банкротство, вы можете выиграть некоторое время (от нескольких дней до нескольких недель).

Однако владелец дома может попросить суд отменить приостановку выселения, связанную с банкротством, и в этом случае суд обычно соглашается на том основании, что выселение никак не влияет на банкротство. Поэтому вместо банкротства имеет смысл подыскать себе другое жилье.

- Если говорить о месте жительства - что происходит, если вы прекратили выплачивать по займу под свою недвижимость и, после того как банк объявил о ее продаже, подали заявление о банкротстве?

В случае невыплаты по задолженности банку банкротство может лишь временно приостановить продажу недвижимости, но рано или поздно она все равно пойдет с молотка. Если вы хотите сохранить за собой дом или квартиру, более привлекателен вариант частичного банкротства по разделу 13 законодательства, нежели полного банкротства по разделу 7, так как он допускает владение собственностью.

- Предположим, вы получаете социальное пособие, и вам переплатили. Может ли государство компенсировать потери вычетами из будущих выплат?

Обычно может, но при банкротстве этого, скорее всего, не произойдет. Взимание задолженности сначала будет приостановлено, а затем сама задолженность будет списана в результате судебного распоряжения о банкротстве. Исключение составляет случай, когда чиновники докажут суду, что переплата явилась результатом намеренного обмана с вашей стороны. Стоит ли в такой ситуации подавать на банкротство? Это будет зависеть от того, насколько существенна для вас сумма, о которой идет речь.

- В некоторых штатах могут отнять водительские права, пока вы не заплатите по решению суда за ущерб, нанесенный в результате автомобильной аварии. Как повлияет на ситуацию банкротство?

Подача иска в суд о банкротстве сохранит за вами водительские права, но лишь в случае, если их до этого не успели отобрать. Если же это произошло, то банкротство не поможет. Следует иметь в виду, что, если вы зарабатываете себе и своей семье на жизнь вождением автомобиля, то сохранение водительских прав может быть серьезным основанием для банкротства в случае, если их у вас собираются отнять до тех пор, пока вы должник компенсации по суду.

[Наверх](#)

НЕКОТОРЫЕ ЧАСТНЫЕ АСПЕКТЫ БАНКРОТСТВА

В конце года многие подводят итоги, в том числе и финансовые. К сожалению, для некоторых минувший год мог оказаться не столь удачным: вспомним хотя бы имевшие место в прошлом падения на рынке ценных бумаг. Впрочем, недавним неудачникам не стоит особенно расстраиваться, поскольку не секрет, что миллионы американцев объявляют себя финансово несостоятельными. В частности, в 2005 финансовом году, несмотря на прочное экономическое положение страны, объявили банкротство больше частных лиц и компаний, чем когда-либо в истории страны – 1,78 миллиона. Разумеется, это было связано со вступлением в силу в октябре 2005 г. довольно рестриктивного нового закона о банкротстве. Как бы там ни было, несмотря на распространенность банкротства, многие весьма отдаленно представляют себе даже наиболее существенные аспекты этой юридической процедуры.

- Кто имеет право объявить банкротство?

Любое частное лицо, партнерство или корпорация. Для этого нужно, правда, чтобы заявитель проживал, вел бизнес или владел собственностью на территории нашей страны. При этом есть некоторые ограничения на сроки подачи. Так, вы не можете подать на банкротство во второй раз, если прошло меньше шести месяцев с момента отказа в предыдущей петиции о банкротстве. Вы также не вправе получить «добро» на банкротство по разделу 7, если до этого подавали документы и получили его по разделу 7 в течение предыдущих восьми лет, либо если подавали документы по разделу 13 в течение предыдущих 6 лет. Далее, должник не может снять с себя задолженности по разделу 13, если в течение предшествующих 4 лет он подавал в суд по разделу 7 и его долги были аннулированы, либо если он в течение предыдущих 2 лет подавал по разделу 13. Есть и некоторые другие ограничения: например, корпорации или партнерства, в отличие от частных лиц, не могут объявить себя банкротами по разделу 13 законодательства о банкротстве, но могут это сделать на основании раздела 7. Как известно, основная разница между этими разделами в том, что 13-й устанавливает определенный порядок выплаты долга, тогда как 7-й дает право на полное «прощение».

- Какими бывают причины банкротства?

Безработица, чрезмерные затраты на лечение, непомерно возросшие задолженности банкам,

неожиданные расходы, например, связанные с бизнесом или детьми, финансово-экономический кризис в стране и т.д.

- Допустим, вы подали на банкротство. Как поведут себя ваши кредиторы?

Если до этого они докучали вам телефонными звонками с просьбами и угрозами, то после подачи в суд заявления о банкротстве эти звонки должны прекратиться, более того, какие-либо попытки взыскания с вас задолженности должны быть приостановлены. Кредиторы узнают о подаче в суд после получения из суда извещения, в котором говорится, что вы подали в суд, и что вашему делу присвоен такой-то номер очередности. Обычно на это уходит около двух недель после подачи. В некоторых случаях, правда, ваш адвокат должен будет сам связаться с кредиторами, например, если против вас теми же кредиторами уже начат судебный процесс. Вместе с тем, если, несмотря на извещение, кредиторы продолжают домогаться от вас денег, то за это их могут наказать в судебном порядке штрафными санкциями и оплатой расходов на адвоката. После подачи в суд с кредиторами, как правило, имеее дело уже не вы, а ваш адвокат.

- Станет ли известно вашему работодателю или владельцу дома, где вы снимаете квартиру, о подаче заявления о банкротстве?

В целом заявление о банкротстве не является какой-либо тайной, и о нем можно осведомиться в суде. Вместе с тем, если работодатель или владелец дома не был вашим кредитором, то он, скорее всего, не узнает о подаче в суд. Разумеется, если он был вашим кредитором, то сообщение о подаче в суд придет к нему из суда, как и всем остальным кредиторам. Кстати, закон запрещает вашему работодателю уволить вас с работы из-за того, что вы подали в суд, или из-за того, что вы не уплатили по задолженности. Кроме того, вас не могут посадить в долговую яму. Наш закон не признает уголовных наказаний за долги, и, соответственно, в США не существует долговых ям. Они были отменены еще в XIX веке.

- Обязана ли супруга заявителя о банкротстве также подавать в суд петицию о банкротстве?

Отнюдь нет. В тех случаях, когда лишь у одного из супругов имеются задолженности, либо лишь у одного супруга его задолженности не могут быть прощены по суду, тогда рекомендуется подавать в суд лишь одному из супругов, а не вместе.

- Можно ли оставить себе кредитные карточки, невзирая на банкротство?

Да, но только если сам кредитор согласится на это. Согласие же с его стороны будет мотивировано тем, что вы не имеее права вторично объявлять банкротство в течение, чаще всего, восьми лет после прощения долгов по суду. Кредитор может учесть также иные обстоятельства при решении, оставить ли за вами кредитные карточки, например, такие как ваша способность выплачивать по задолженности, сумма долга и прочее.

- Можно ли подать в суд, но утаить часть своих доходов или собственности?

Нет. Вы обязаны сообщить о своих доходах, имуществе, сбережениях. Если же вы намеренно утаили правду от суда, то ваше поведение квалифицируется как уголовное правонарушение, и вы подлежите штрафу на сумму до 5 тыс. долларов, тюремному заключению на срок до 5 лет, либо и тому, и другому вместе. Кстати, если в списке, который представляется в суд, вы умышленно не занесли какого-то кредитора, то вы также нарушили закон и подлежите наказанию за обман. Другое дело, правда, когда вам не известно само существование кредитора на момент подачи в суд - такое тоже бывает. В этом случае вы не виноваты и лишь обязаны внести соответствующие изменения в судебные бумаги.

[Наверх](#)

[ПОДРОБНЕЕ О ТОМ КАКИЕ ДОЛГИ НЕ ПРОЩАЮТСЯ ПРИ БАНКРОТСТВЕ?](#)

Судя по тому, как много американцев подают в суд прошения, связанные с финансовой несостоятельностью, у многих из них больше долгов, чем возможностей платить. В такой ситуации некоторые друзья, родственники или знакомые адвокаты советуют объявить банкротство как наименее болезненный и наиболее выгодный выход из положения. Другие, однако, рекомендуют прямо противоположное, считая банкротство большой ошибкой, которая разрушит всю жизнь. Вы же переполнены самыми противоречивыми чувствами - смущением, страхом, обидой. Вы не знаете, что такое банкротство, поможет ли оно вам и вашему будущему. В большой мере это смещение эмоций вызвано незнанием того, какие именно задолженности могут быть прощены. Например, что станет с вашим жильем или задолженностью за обучение? В такой момент следует узнать чуть более о том, что представляет собой процесс банкротства. Полезная информация никогда не мешает сделать правильный выбор.

- Какие долги могут быть отменены, прощены?

Это зависит не только от вида задолженности, но и от раздела законодательства о банкротствах, на котором основывается прошение. Как указывалось, существуют два основных вида банкротства для частных лиц: ликвидация (по разделу 7 законодательства) и реорганизация (по 13-му разделу). При банкротстве по 7-му разделу достигается своеобразный компромисс: проситель должен отдать часть сохранившегося у него имущества в обмен на отмену всех долгов. Отдаваемое имущество затем продается, а доход от продажи поступает кредиторам. Понятно, что чем меньше у должника имущества, тем больше шансов, что оно останется у него. Как бы парадоксально это ни звучало, в большинстве случаев должникам удается сохранить почти все (если не абсолютно все), пусть незначительное, свое имущество.

При банкротстве по разделу 13 имущество должника сохраняется, а его задолженности оплачиваются из его доходов (например, из зарплаты). Обычно устанавливается срок для такой выплаты, например, три года. Таким образом, при втором варианте банкротства не отменяются даже те долги, которые могут быть списаны при первом варианте. Более того, долги, которые не могут быть списаны по разделу 7, должны не просто выплачиваться в установленный срок реорганизации по разделу 13, но полностью быть выплачены к концу этого срока - в противном случае прошение о реорганизации не будет удовлетворено.

- Таким образом, простить могут долги лишь того просителя, который «проходит» по 7-му разделу. Какие долги ему не прощаются?

Это, прежде всего, те долги, которые должник забыл или не захотел упомянуть в своем прошении о ликвидации задолженностей. Кроме того, это штрафы, налоги и пошлины, налагаемые государством, судебными органами. Это также долги за обучение, алименты и некоторые другие. Остальные долги могут простить, за исключением тех случаев, когда кредитору, выступающему на слушаниях в качестве ответной стороны, удастся доказать, что ваш долг укладывается в одну из следующих категорий: если долг был получен должником в виде наличных денег или услуг на сумму не менее 1075 долларов в период не ранее 60 дней до подачи в суд о банкротствах, если долг явился следствием злонамеренного акта; если долг стал следствием присвоения или кражи, или, наконец, если долг возник в итоге судебного решения о разводе и распределения имущества при условии, что вы были в состоянии уплатить по этому долгу.

- Что происходит с недвижимостью при банкротстве?

Прежде всего, это зависит от того, владеете вы ею или просто снимаете ее в аренду. Если вы владеете недвижимостью (например, домом) и при этом задолжали в оплате по займу за это имущество, то при подаче в суд по разделу 7 законодательства у вас, возможно, его отберут. Все будет зависеть, в конечном итоге, от размеров уже выплаченной суммы и от того, на какие имущественные льготы вы можете претендовать по законам данного штата. Если выплаченная сумма превышает рыночную стоимость дома, то дом оставят за вами, но если задолженность превышает рыночную стоимость, то, при отсутствии каких-либо имущественных льгот со стороны штата вы можете потерять свой дом. Кредитор при этом всегда будет просить суд дать ему возможность продать недвижимость. В аналогичной ситуации, но в случае ходатайства о банкротстве по 13-му разделу, вы не потеряете дом, если возобновите выплату долга по

достижении соглашения о реорганизации, поскольку исправная выплата долга по займу при подаче по 13-му разделу полностью ограждает от потери имущества.

- Что произойдет со снимаемой площадью?

Если вы снимаете недвижимость (например, квартиру) в аренду и при этом регулярно и в срок платите за нее, то вас из нее не просто не выселят, но хозяин дома даже не узнает о том, что вы подали на банкротство. Правда, возможен и другой сценарий: вы не платите за квартиру, и хозяин подает иск о вашем выселении. Вы подаете на банкротство с тем, чтобы остановить выселение. Удастся ли вам это? Вряд ли. Хозяин не только узнает о том, что вы подали на банкротство, но также, скорее всего, убедит суд, несмотря на банкротство, выселить вас из квартиры, причем это может быть осуществлено за считанные дни.

[Наверх](#)

ЧТО МЕШАЕТ ДОБИТЬСЯ ПРОЩЕНИЯ ДОЛГОВ В СУДЕ БАНКРОТСТВ?



Ваши долги перед кредиторами, предположим, возросли настолько, что единственным средством избавления от них представляется банкротство. Тем не менее, избавление от кредиторов через суд по делам банкротств отнюдь не всегда возможно. С вступлением в силу нового закона о банкротствах после 17 октября 2005 года количество прошений, отвергнутых судом, также возросло. Какие факторы в делах должников мешают добиться прощения задолженностей?

- Как известно, более миллиона прошений о банкротстве подается в суд ежегодно по всей стране. В связи с этим суды все более внимательно оценивают финансовую ситуацию каждого истца и причины, приведшие к подаче документов. Соответственно, суды все чаще отказывают просителям в защите от кредиторов. Каковы основные причины этих отказов? Одна из основных причин, по которым дело заканчивается безрезультатно для должника - наличие достаточного дохода, чтобы выплатить, по крайней мере, часть задолженностей. Соответственно, суд отклонит просьбу о полном списании всех долгов на том основании, что противоположное решение окажется несправедливым по отношению к кредиторам и поставит под сомнение

действенность самой правовой системы. Вопрос о том, насколько обосновано прощение долгов, обычно встает перед судом после того, как его поднимет доверенное лицо кредиторов.

- Что считать достаточным доходом?

Если ваш средний ежемесячный доход за последние 6 месяцев превышает средний доход для семьи ваших размеров в вашем штате, превышает ваши расходы и, тем самым, позволяет постепенно выплачивать долг, вам могут отказать в полном банкротстве (по разделу 7 законодательства), хотя и разрешить частичное банкротство (по разделу 13), по которому выплаты кредиторам будут упорядочены судом. Кроме того, важную роль играет то, на какие цели были потрачены долговые средства. Одно дело, если это было связано с ведением бизнеса - такие задолженности часто прощаются. И совсем другое дело, если они носят чисто потребительский характер - такие долги, как правило, не отменяются.

- Какие факторы принимаются во внимание судами, рассматривающими дела о банкротствах, при решении о признании финансовой несостоятельности?

Судьи оценивают всю совокупность обстоятельств, сопутствующих данному делу. Например, если у вас имеется определенный доход, важно определить, насколько постоянный характер он носит и насколько велик, чтобы допустить частичное, а не полное отпущение долгов. Далее, суд выяснит, были ли использованы иные способы разрешения конфликта с кредиторами (скажем, прямые переговоры с ними), или возможно ли сокращение расходов должника без отказа в жизненно необходимом.

- Какой среди них основной вопрос?

Главный вопрос, который постарается решить суд, - имеется ли у вас достаточный доход, чтобы перевести дело в частичное банкротство по разделу 13. Следует иметь в виду, что для этого не требуется 100%-ной выплаты долгов, и если вы в состоянии вернуть кредиторам даже меньшую сумму в течение нескольких лет, то суд может отказать в полном банкротстве и перевести дело из раздела 7 в раздел 13.

- Каковы наиболее тяжкие последствия суда?

Если должник обманул суд в части важных финансовых обстоятельств, это грозит не только отказом в иске, но и уголовными обвинениями. Подавая в суд, вы подписываете бумаги о том, что все, о чем вы заявляете, правда. И если вы намеренно утаили наличие имущества или иную важную информацию о своем финансовом положении, и суд выяснит обман, то последствия этого обмана могут оказаться для вас более печальными, чем ваши долговые неприятности. При этом суд, разумеется, не наказывает за случайные ошибки, не мотивированные злым умыслом - в случае, если вы забыли упомянуть то, о чем вспомнили впоследствии, и то, что вы, если потребуется, в состоянии объяснить суду.

- За что судят обманщиков?

Например, известен случай, когда должник не назвал себя владельцем кондоминиума и утаил, что владеет драгоценностями на сумму 26 000 долларов. В другом случае истец указал в судебных документах, что стоимость его дома 70 000 долларов, тогда как на самом деле он намного дороже. Еще один должник спрятал наличные деньги и бриллианты и не признался, что получил 50 000 долларов по мировой сделке в результате развода. Наконец, кто-то использовал в суде чужой номер социального обеспечения. Все эти случаи сочли уголовно наказуемыми. В связи с этим суды все более пристально изучают обстоятельства каждого дела, а также ужесточают порядок представления документов, чтобы упредить возможность обмана.

[Наверх](#)



Если раньше мы всерьез подумывали об объявлении банкротства, то с принятием в Конгрессе США в 2005 году нового закона, касающегося финансовой несостоятельности, призадумались над тем, стоит ли спешить с этим мероприятием. Дело в том, что новый закон существенно повысил требования к претендентам на банкротство, и для некоторых сделал банкротство вообще невозможным.

- В чем основная идея новшеств, введенных Конгрессом?

По сравнению с предыдущими законами, объявить банкротство по разделу 7, т.е. полностью избавиться от долгов, стало труднее. Кроме того, сроки и размеры выплат кредиторам по разделу 13 увеличились. Это основное содержание нововведения, а более конкретные положения еще будут опробоваться и видоизменяться в ходе практического использования закона.

- Каковы финансовые ограничения для тех, кто стремится подать на банкротство?

Суд теперь не только сравнивает ваш среднемесячный доход за последние шесть месяцев со средним доходом по штату, но и использует так называемую проверку достатка (means test) после вычета из дохода всех официально допустимых расходов. Например, не всегда допустимыми для вычета расходами считаются затраты на транспорт, еду, одежду и т.п. Наоборот, вы вправе вычесть уплаты по гарантированным задолженностям под недвижимость или автомашину, налоговые долги или алименты на ребенка. Если по результатам этой проверки достатка у вас остается менее 100 долларов в месяц, то вы вправе подать на банкротство по разделу 7, если более 167 долларов, то вы не можете этого сделать.

- А что если ваш остаток между 100 и 167 долларами?

В этом случае подсчеты сводятся к тому, чтобы определить, в состоянии ли вы этим остатком выплатить более 25 проц. негарантированных долгов (например, по кредитным карточкам) в течение пяти лет. Если да, то раздел 7 опять же не для вас.

- Еще раз, иными словами, вы вправе подавать...

Иными словами, вы вправе подать на банкротство по разделу 7 лишь при соответствии критериям, учитывающим средний месячный доход, месячные выплаты по гарантированным задолженностям (займы под покупку недвижимости или автомашины), так называемые внеочередные выплаты (налоги или алименты), а также некоторые повседневные расходы на вас и вашу семью. Последние специально нормированы Налоговой службой, и эти нормы намного ниже реальной стоимости жизни большинства из нас. И если эти критерии не позволяют вам подать на

банкротство по разделу 7, то вам придется воспользоваться банкротством по разделу 13, либо отказаться от самой идеи.

- Какие еще положения у нового закона?

При любом варианте банкротства необходимо будет представить в суд свидетельство, выдаваемое специальными агентствами, оказывающим помощь с задолженностями и санкционированными федеральным поверенным (U.S. Trustee), в котором будет значиться, что вы честно, но тщетно пытались избавиться от долгов через это агентство. Еще одно новшество касается сроков погашения долгов по разделу 13. Раньше они составляли три года. Теперь они могут составлять пять лет. Кроме того, будут введены новые сроки мораториев на объявление банкротства. По прежнему закону, вы не могли объявить банкротство по разделу 7, если уже делали это менее шести лет назад. По разделу 13 такого ограничения не было. Согласно новому закону, во-первых, минимальный срок по разделу 7 составляет восемь лет, и, во-вторых, если вы ранее подавали на банкротство по разделу 13, то в течение шести лет после этого вы не сможете объявить несостоятельность по разделу 7. Наконец, согласно новым требованиям, при подаче в суд вам придется приложить копии ваших налоговых деклараций за последние три года, а также копии или корешки чеков, по которым вам платили зарплату на работе. Если же вы не оформляли налоговых деклараций, то их придется оформить перед подачей в суд.

www.AmericanRussianLawyer.com

Информация проверена и подтверждена :

Petrenko Law Firm

1-206-733-0070 (Seattle)

1-360-213-3653 (Vancouver)

1-509-591-7195 (Spokane)

Борис Петренко, Адвокат

Константин Боголюбов, специалист по банкротству (Американский Институт Банкротства)