

Банкротство — выход из кризиса

Вопрос объявления банкротства в США стал особо актуальным на фоне экономического кризиса, который обусловил финансовые проблемы и неплатежеспособность американцев. О том, что дает человеку признание судом его финансовой несостоятельности и как банкротство отразится на его дальнейшей деятельности рассказывает адвокат, активно практикующий подобные дела — Борис Петренко.

«Объявлять или не объявлять» - вот в чем вопрос!

В какой ситуации рекомендуете объявлять банкротство?

Это оценить несложно: прежде необходимо определить 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.

Что такое банкротство?

Право о банкротстве ведет начало от закона 1898 г. 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. 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 и в порядок и начать заново свои финансовые дела. Кроме того, процедура банкротства может позволить и кредиторам вернуть себе, по крайней мере, часть задолженностей.

«За» и «Против» банкротства

- В чем главный положительный момент признания банкротства?

Помимо финансовых преимуществ, у банкротства 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.

- Какие виды задолженностей полностью прощаются судом?

Задолженности по кредитным карточкам, медицинским счетам, неуплаченные счета за автомашину, задолженности по квартплате и за коммунальные услуги.

- Какие виды задолженностей не прощаются при объявлении банкротства?

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.

- 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.

Виды банкротства. Эффекты разницы.

- 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.

Кредит после банкротства?!

- 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.