

## Содержание:

### Введение

Глава 1. Общие положения трансграничного банкротства: понятие и принципы

Глава 2. Источники правового регулирования трансграничного банкротства

2.1 Европейский регламент о трансграничной несостоятельности

2.2 Иные акты о несостоятельности международных организаций

Глава 3. Процедура трансграничной несостоятельности в зарубежных странах

3.1 Начало производства по делам о несостоятельности

3.2 Открытие конкурсного производства. Объявление должника несостоятельным

Заключение

Список использованной литературы

Приложение 1

Введение

Неспособность лица погасить свои долговые обязательства, подтвержденная, в частности, судом, именуется в частноправовых отношениях несостоятельностью. В ряде случаев имеет место смешение несостоятельности и банкротства. Между тем банкротство есть, что немаловажно, одно из проявлений и юридических последствий несостоятельности.

П.У. Редмонд и Р.Дж. Лоусон в разделе «Банкротство» многократно издававшегося труда, посвященного торговому праву, подчеркивают, что в случаях, когда лицо несостоятельно (т.е. не способно оплатить свои долги в должном объеме и в надлежащий срок), то либо оно само, либо его кредиторы могут ходатайствовать перед судом об установлении управления над его имуществом и распределении последнего среди кредиторов. Подобная процедура именуется банкротством и регулируется законодательством о несостоятельности. В свое время банкротство рассматривалось как уголовно наказуемое деяние, представляющее собой угрозу для общества. С развитием производственных и торгово-экономических капиталистических отношений акцент с уголовно-правовых сторон этого явления был перемещен обществом в пользу задач локализации и минимизации вреда для участников и стабильности рынка, а также неблагоприятных последствий несостоятельности для самого должника. В обычных условиях «несостоятельность влечет за собой открытие конкурсного процесса, т.е. особого тщательно регламентированного порядка распределения имущества несостоятельного должника между его кредиторами».

Еще в прошлом столетии можно было говорить о том, что проблема трансграничного банкротства только набирала обороты. Сегодня же в условиях мирового финансового кризиса международная экономическая несостоятельность стала объективной реальностью. Встречаются далеко не единичные случаи такого банкротства. И тот факт, что они имеют тенденцию к увеличению, а круг их участников постоянно расширяется, свидетельствует о том, что проблема трансграничного банкротства

стала весьма актуальной.

Актуальность темы состоит в том, что в условиях интернационализации экономики разных стран, когда несостоятельный должник и кредиторы имеют разную национальную принадлежность, либо имущество несостоятельного должника, на которое обращается взыскание кредиторов, находится в разных странах, различия национальных систем правового регулирования несостоятельности являются серьезным препятствием для урегулирования отношений, связанных с признанием должника банкротом и удовлетворением требований кредиторов. Возникает проблема трансграничной или международной несостоятельности (банкротства). Цель курсовой работы состоит в том, чтобы определить правовое регулирование несостоятельности (банкротства) за рубежом.

В соответствии с поставленной целью поставлены задачи:

1. определить принципы трансграничного банкротства;
2. исследовать акты о несостоятельности международных организаций;
3. сравнить процедуры трансграничной несостоятельности.

Объектом исследования выступают акты о несостоятельности международных организаций. Предметом исследования являются правовое регулирование трансграничного банкротства.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, две из которых разделены на параграфы, заключения, списка использованной литературы и приложения.

## Глава 1. Общие положения трансграничного банкротства

Национально-правовое регулирование в отношении состояния неплатежеспособности, как правило, носит строго императивный характер и относится к публичному порядку. Поэтому в ходе рассмотрения вопроса о неплатежеспособности должника возникает иностранный элемент, то обычные механизмы международного частного права не позволяют эффективно решить возникающие вопросы. В науке международного частного права используются самые различные термины - международное, экстерриториальное или многонациональное банкротства. Но термин «трансграничные банкротства» наиболее ярко характеризует проблему - строго территориальный характер процедур в рамках национальной правовой системе имеет эффект за границей, поэтому в работе стоит учитывать именно этот термин.

Официальное определение понятия трансграничной несостоятельности отсутствует.

Комиссией Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ) трансграничная несостоятельность в самом широком смысле определяется наличием иностранного элемента, который может быть выражен:

- должник не является резидентом страны суда, или носит национальность другого государства;
- имущество должника находится в целом или части на территории другого государства;
- кредиторы не являются резидентами страны суда, или носят национальность другого государства, находятся за границей;

- в иностранном государстве и в государстве страны суда в отношении того же должника или того же имущества осуществляются процедуры банкротства;
- иностранный управляющий принимает участие в отечественной процедуре банкротства.

В зарубежной правовой литературе обозначение рассматриваемого явления отличается разнообразием. Как было уже отмечено, используются выражения «трансграничные банкротства, неплатежеспособность», «международное банкротство», «международная несостоятельность», «банкротство с иностранным элементом». Следует подчеркнуть присутствие во всех подобных терминах признака, позволяющего отграничивать «внутреннюю» несостоятельность, то есть те отношения, которые лежат в плоскости действия отечественного права какой-либо одной страны, от отношений, имеющих в качестве юридических последствий банкротства привязку к международному хозяйственному обороту. При этом особо отметим, что указанные выше термины выступают скорее явлением доктринального, чем официального порядка, поскольку в нормативном материале располагающих соответствующим законодательством государств не произошло их закрепления. Так, например, в Законе Республики Беларусь 18.07.2000 №423-З «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» не содержится подобных понятий, указывая лишь в ст. 3 на то, что к отношениям, регулируемым этим законом, в которых участвуют иностранные лица в качестве кредиторов, применяются положения указанного выше закона, если иное не предусмотрено международным договором Республики Беларусь Закон Республики Беларусь 18.07.2000 №423-З «Об экономической несостоятельности (банкротстве)».

Сложность трансграничного банкротства заключается в том, что у каждого государства существуют свои национальные нормы, регулирующие вопросы банкротства. Например, различные правовые системы по-разному относятся к защите интересов кредиторов, определению прав управляющих и в целом к задачам правового регулирования общественных отношений, возникающих в рамках банкротств. Например, в Англии, по сравнению с другими странами, в большей степени защищены кредиторы (американская модель менее либеральна к кредиторам и сочетает защиту интересов должника с санационными целями); во Франции же главная задача -- оздоровление предприятий, хотя бы и в ущерб кредиторам Степанов В.В. Несостоятельность (банкротство) в России, Франции, Англии, Германии. М.: Статут, 1999. С. 115.

Анализируя институт трансграничных банкротств, следует выделить два основных принципа - принцип «универсальности» (Англия, Франция, Германия), и принцип «территориальности» (Нидерланды) Ануфриева Л.П. Международное частное право: в 3 т. Т. 3: Трансграничные банкротства. Международный коммерческий арбитраж. Международный гражданский процесс. М.: БЕК, 2001. С. 24-25.. Однако ни одна из этих систем не применяется на практике в чистом виде (чаще используется ограниченный или измененный универсализм или территориальность).

Принцип универсальности (Англия, Франция, Германия) заключается в следующем: достижение равенства кредиторов в случае, когда должник обладает имуществом на

территории нескольких государств, становится возможным только при условии, что конкурсная масса будет включать все имущество должника (универсальность), поскольку только таким образом можно предотвратить ущемление интересов сообщества всех кредиторов, когда должником будет произведено перемещение имущества на территорию того государства, законодательство которого не признает открытие конкурсного производства за рубежом.

Смежным с термином универсальности понятием является

экстратерриториальность. В ряде источников были выдвинуты даже предложения о замене универсальности названным термином. Экстратерриториальность отражает один из элементов универсальности, а именно фактические границы производства по делу о несостоятельности, в то время как универсальность включает первоначально только предполагаемые пределы действия производства в соответствии с *lex fori concursus*. Поэтому как более узкое понятие термин «экстратерриториальность» распространения не получил.

Сложности реализации принципа универсальности связаны со следующими моментами. Во-первых, с различием материально-правовых положений правовых систем различных государств. Во-вторых, с ограниченностью возможностей урегулирования вопросов трансграничной несостоятельности с помощью только средств национального законодательства Ануфриева Л.П. Международное частное право: в 3 т. Т. 3: Трансграничные банкротства. Международный коммерческий арбитраж. Международный гражданский процесс. М.: БЕК, 2001. С. 26..

Принцип территориальности основан на постулате суверенитета каждого государства, следуя которому одно государство не вправе вторгаться в пределы суверенитета другого государства. В сфере института трансграничной несостоятельности данный постулат находит свое выражение в вопросах о границах конкурсной массы национального конкурсного производства, полномочиях конкурсного управляющего.

Следствиями принципа территориальности является следующее:

- одно государство исключает возможность включения имущества, расположенного на его территории, в конкурсную массу конкурсного производства, проводимого на территории другого государства;
  - государство допускает возможность открытия самостоятельного конкурсного производства, независимого от конкурсных производств за рубежом. Данное конкурсное производство охватывает имущество, расположенное на территории данного государства;
  - при распределении конкурсной массы среди кредиторов, участвующих в конкурсном производстве в данном государстве, не учитывается доля удовлетворения требований кредиторов в иностранных конкурсных производствах.
- В Италии ярким сторонником принципа территориальности являлся Гаэтано Габба (конец XIX в.). В качестве подтверждения данного принципа он писал: «...именно наличие международно-правовых договоров о такой материи, как конкурс, доказывает, что таковые заключаются между теми государствами, которые стремятся к трансграничному действию конкурса». Из этого следует, что конкурс,

как правило, ограничен пределами одного государства. Как было указано в решении одного из итальянских судов по делам о несостоятельности, «возможно открытие такого количества конкурсных производств, сколько существует государств, в которых должник ведет свою торговую деятельность».

Подводя итог главы, следует отметить: если термин «трансграничные банкротства» является лишь доктринальным, и не имеет официального толкования, то это не влечет за собой отсутствие практики. Трансграничные банкротства, как явление достаточно развито в наше время и имеет достаточную правовую основу, как на национальном уровне, так и на международном. Не смотря на то, что во многих странах процедуры национального банкротства различны, принимая во внимание указанные в главе принципы, мы можем сказать, что проблемы банкротства с участием иностранного элемента имеют свое решение с опорой на правовую базу государств.

## Глава 2. Источники правового регулирования трансграничного банкротства

### 2.1 Европейский регламент о трансграничной несостоятельности

Важным вопросом является регулирование трансграничного банкротства. На настоящий момент не существует общего универсального международного акта, регулирующего вопросы трансграничного банкротства. Однако действуют несколько региональных конвенций, а также национальное законодательство того или иного государства.

К источникам правового регулирования трансграничного банкротства в Европейском союзе относятся Регламент ЕС «О процедурах несостоятельности» № 1346/2000 и национальное законодательство стран-участниц Европейского Союза. Несмотря на трудности связанные с различием национальных законодательств о несостоятельности, Европейским Экономическим Сообществом (далее - ЕЭС) была проведена серьезная работа по созданию единой концепции регулирования трансграничной несостоятельности. Этот процесс занял длительный период времени с 1960 по 2000 год.

Первым шагом по созданию механизма правового регулирования трансграничной несостоятельности явился проект Конвенции о банкротстве, ликвидации, урегулировании долгов, мировых соглашениях и аналогичных процедурах, который был передан на рассмотрение в Совет Министров ЕЭС в 1980 году (далее - проект Конвенции 1980 года). В нем предусматривалось взаимное признание производства о несостоятельности. Предполагалось, что возбуждение производства о несостоятельности в одном из договаривающихся государств исключает открытие аналогичных производств в других государствах. В связи с этим он был подвергнут серьезной критике некоторых правительств стран-участниц ЕЭС, из-за чего так и остался проектом.

А так же 5 июня 1990 году в Стамбуле была подписана Европейская конвенция «О некоторых международных аспектах банкротства» (далее - Конвенция 1990 г.). Эта Конвенция уже не опирается на принцип единого производства, как проект

Конвенции 1980 года. Основными идеями Конвенции 1990 года являются взаимное признание полномочий ликвидатора (конкурсного управляющего), особенно в отношении сбора активов, и допущение параллельных (вторичных) производств в других договаривающихся государствах, в которых должник имеет существенные активы.

Конвенция 1990 года до сих пор не вступила в силу, так как не набрала необходимого числа ратификаций Европейская конвенция о некоторых международных аспектах банкротства (Стамбул, 5 июня 1990, в рамках Совета Европы).

В течение последующих нескольких лет работы над Конвенцией 1990 года, был создан ряд принципиально новых подходов к решению ключевых вопросов, связанных с трансграничной несостоятельностью.

В результате, 23 ноября 1995 года Окончательный вариант Конвенции Европейского Сообщества о производстве по делам о несостоятельности (далее - Конвенция 1995 года) был открыт для подписания и впоследствии подписан всеми членами Сообщества, за исключением Великобритании, которая в силу разногласий по проекту Директивы о процедурах реорганизации и ликвидации кредитных учреждений, а также из-за неразрешенного спора между Великобританией и Испанией в отношении Гибралтара, отказалась от подписания.

Конвенция 1995 года относится только к сотрудничеству по вопросам банкротства в рамках ЕС и не распространяется на отношения государств - членов ЕС с третьими государствами. В ней максимально совмещаются методы единого производства и вторичных производств, обеспечивается система взаимодействия указанных производств при трансграничной несостоятельности. В соответствии с Конвенцией 1995 года любое производство, открытое судом на территории ЕС автоматически признается на территории всех остальных членов ЕС.

Основное производство открывается в месте, где должник имеет центр деловой активности. Центр деловой активности понимается также как и в Конвенции 1990 г. Признание основного производства на территории всех членов ЕС означает распространение действия этого производства на другие государства - члены ЕС. Признание основного производства на всей территории ЕС, не исключает возможности открытия вторичных производств в государствах - членах ЕС, в которых должник имеет свое учреждение или ведет деятельность. Вторичное производство ограничивается активами, находящимися в соответствующем государстве. Вторичное производство может быть возбуждено раньше основного, если по праву государства вторичного производства условия для открытия производства наступили, а в государстве основного ведения бизнеса (возможного основного производства) такие условия еще не наступили. Однако после возбуждения основного производства, конкурсный управляющий основного производства имеет право требовать приостановления вторичного производства, если это будет способствовать увеличению активов или необходимо для заключения мирового соглашения.

Подчиняя вторичные производства основному, Конвенция 1995 года обеспечивает тем самым координацию между ними. При этом вторичное производство не является

специальным типом производства, а представляет собой обычное производство по делу о банкротстве, к которому применяется национальное законодательство о банкротстве, если иное не установлено Конвенцией 1995 года.

Таким образом, применимым правом в производствах о несостоятельности является право государства, возбудившего соответствующее производство (национальное право). При этом активы должника, находящиеся за пределами государства, в котором возбуждено производство, этим производством не затрагиваются. Конвенция 1995 г., в отличие от Конвенции 1990 г., допускает во вторичное производство лишь тех кредиторов, чьи требования признаны в основном производстве. В каждом вторичном производстве вся конкурсная масса распределяется в очередности, предусмотренной национальным законодательством. Оставшееся имущество (обычно его не остается) передается в конкурсную массу основного производства.

Основные задачи конвенции:

1. с максимальной эффективностью использовать принцип единого производства;
2. создать единую систему, возлагающую на государства-участников четко определенные права и обязанности;
3. совместить систему вторичных процессов по банкротству с принципом единого производства;
4. четко определить границы юрисдикций основного и вторичных производств;
5. унифицировать спорные правила, которые мешают производству о несостоятельности;
6. учитывать тот факт, что в законодательстве договаривающихся государств имеется возможность по использованию реабилитационных процедур;
7. создать более эффективную и согласованную систему сотрудничества в рамках единого развивающегося европейского пространства.

Регламент основан на принципе универсальности процедур трансграничной несостоятельности. Основное производство, открываемое в одном из договаривающихся государств, в соответствии с критериями, установленными регламентом, носит приоритетный характер и признается во всех государствах-участниках. Вторичное производство является вспомогательным и открывается только после того, как будет открыто основное.

Несмотря на то, что основным принципом регламента является универсальность процедур, допускается применение территориальных производств.

Территориальные процедуры могут быть как ликвидационными, так и направленными на восстановление платежеспособности должника.

Действие Регламента распространяется как на юридических, так и на физических лиц. Процедуры регулирования несостоятельности страховых, кредитных учреждений и инвестиционных компаний, регулируются специальным законодательством, во избежание риска нанесения ущерба национальным финансовым системам. Регламент применяется как к ликвидационным процедурам, так и к процедурам, направленным на восстановление платежеспособности должника. Процедуры, направленные на восстановление платежеспособности

должника включены в регламент по настоящему требованию некоторых стран-участниц, так как национальное законодательство о несостоятельности ряда стран отдает приоритет не ликвидации должника, а восстановлению его платежеспособности. трансграничная несостоятельность правовой регламент Единую правовую основу для вопросов трансграничных банкротств, с учетом всех нюансов, создать сразу невозможно, и стоит потратить не только много попыток, но и много времени. Тем самым Регламент ЕС №1346/2000 и Конвенция ЕС 1995 года могут друг другу противоречить. Например, как отмечалось выше: в Конвенции 1995 года вторичные производства могут быть открыты раньше основного производства; Регламент ЕС №1346 говорит нам об обратном. Следовательно, полно и всецело решить вопросы, касаемо трансграничных банкротств достаточно сложно. А правовая основа все еще нуждается в доработке.

## 2.2 Иные акты о несостоятельности международных организаций

К иным актам о несостоятельности международных организаций можно отнести:

1. Проект Соглашения о трансграничной несостоятельности, подготовленный комитетом (Конкордат по международной неплатежеспособности. Международная ассоциация адвокатов. 1995), также построен на идее комбинированного подхода к использованию методов единого и параллельных производств. Согласно проекту, центральный форум, юрисдикция которого определяется местом ведения основной деятельности должника, призван координировать сбор и управление активами несостоятельного должника. В рамках вторичных производств по правилам национального законодательства о банкротстве удовлетворяются только требования кредиторов, обеспеченные залогом имущества должника, и иные приоритетные требования. Оставшиеся активы должника переводятся в центральный форум. Не приоритетные кредиторы должны заявлять свои требования к должнику в центральном форуме. Производство в центральном форуме, очевидно, осуществляется по правилам государства центрального форума и признается во всех договаривающихся государствах.

2. Типовой закон о трансграничной несостоятельности (далее - Типовой закон) был подготовлен ЮНСИТРАЛ в тесном сотрудничестве с Международной ассоциацией специалистов по вопросам несостоятельности (ИНСОЛ) в 1997 г. и рекомендован государствам для его инкорпорации в национальные законодательства Резолюция 52/158 Генеральной Ассамблеи ООН от 15 декабря 1997 года.

Типовой закон имеет достаточно узкую направленность, он рассчитан на ситуации, когда большинство кредиторов находится в одном государстве, а активы распределены в нескольких. При равномерном же распределении активов и кредиторов в нескольких странах, закон способен регулировать в основном лишь информационный обмен между судами и компетентными органами, а также предоставление информации иностранным кредиторам.

По закону все кредиторы имеют право участвовать в иностранных производствах, они должны быть проинформированы о таких производствах. В законе предусмотрен прямой доступ для иностранных представителей в суды государств-

участников, то есть в таких случаях не требуется составления судебных поручений или обращения к дипломатической (консульской) связи, которые обычно используются в подобных случаях.

Типовой закон до сих пор не вступил в силу, хотя многие страны (в основном страны системы общего права) такую возможность рассматривают.

В заключение главы можно отметить о том, что трансграничные банкротства рассматриваются не только Европейским Союзом, о чем говорилось в первом параграфе главы, но и Международной ассоциацией адвокатов, и, конечно же, ЮНИСТРАЛ и ИНСОЛ.

Несмотря на то, что попытка ввести в действие Типовой закон не увенчалась успехом, это не означает, что вопросы не регулируются, и проблемы не привлекают внимания. Каждая попытка создания самого универсального проекта как раз говорит об актуальности трансграничных банкротств в настоящее время.

Глава 3. Процедура трансграничной несостоятельности в зарубежных странах

### 3.1 Начало производства по делам о несостоятельности

В процессе исторического развития сложились пять способов начала производства по делам о несостоятельности: 1) по ходатайству кредиторов; 2) по ходатайству должника; 3) по ходатайству других лиц; 4) по решению суда; 5) по требованию прокурора.

По ходатайству кредиторов начинается абсолютное большинство дел в судах в связи с несостоятельностью. Кредитор является главным заинтересованным лицом в начале производства.

По ходатайству должника начинается производство, когда должник, понимая, что состояние его дела позволяет ему погасить свои обязательства, по своей инициативе может встать под защиту законодательства о несостоятельности, подав в суд ходатайство о начале конкурсного производства или другой предусмотренной законом процедуры.

В настоящее время законодательство всех изучаемых стран предусматривает возможность начала производства по делам о несостоятельности по ходатайству должника, так ст. 4 французского закона №85-98 от 25 января 1985 г. обязывает всех прекративших платежи коммерсантов, ремесленников и все юридические лица частного права, даже не являющиеся коммерсантами, в течение двух недель подать ходатайство в суд о начале процедуры судебного урегулирования или ликвидации имущества Закон Франции №85-98 «О судебном восстановлении и судебной ликвидации предприятий» от 25 января 1985 г..

Начало производства в связи с несостоятельностью по инициативе суда в настоящее время в законодательстве явление редкое. Объявление несостоятельности по инициативе суда представляет собой исключение как в гражданском процессуальном праве, где предусмотрен исковый порядок начала производства, так и в уголовном процессе, когда для возбуждения уголовного преследования требуется либо заявление потерпевшего, либо соответствующее процессуальное действие

прокуратуры.

Тем не менее, такая возможность возбуждения производства о судебном урегулировании либо о ликвидации имущества по инициативе суда предусмотрена правом Франции и Англии. Суд возбуждает дело о начале конкурсного производства, если, по его мнению, нарушены интересы публичного порядка, или того требуют интересы кредиторов, или компания станет неизбежно неплатежеспособной.

Так же некоторыми странами, например Францией, предусмотрена возможность начала производства в связи с неплатежеспособностью по требованию прокурора. Роль прокуратуры возрастает, поскольку она является единственным посредником между предприятием и заинтересованными государственными органами - казной, министерством экономики и др.

Ходатайство о начале производства в связи с неплатежеспособностью, заявляемое как кредиторами, должниками, так и другими лицами, должно быть подано в надлежащий суд, которому подсудно и подведомственно рассмотрение дел такой категории.

В зависимости от решения этой проблемы все изучаемые страны можно объединить в три группы, в каждой из которых дела о несостоятельности подведомственны:

- всем гражданским судам (ФРГ);
- главным образом коммерческим и некоторым гражданским судам (Франция);
- специальным судам по делам о несостоятельности (Англия).

С момента принятия судом ходатайства к производству до судебного объявления должника несостоятельным и начала конкурсного производства могут быть приведены в действие различные средства правовой защиты интересов кредиторов, по существу направленные на охрану имущества. Весь этот комплекс мер включает нормы уголовного, гражданского и административно-правового характера.

### 3.2 Открытие конкурсного производства. Объявление должника несостоятельным

В Швеции при поступлении заявления должника об открытии процедуры банкротства суд должен немедленно его рассмотреть. В некоторых случаях может производиться предварительное расследование, если есть основания считать, что должник состоятелен. Предварительное расследование проводится в течение двух недель с момента поступления заявления в суд или, при наличии особых оснований, - в течение одного месяца. Должник приглашается на предварительное расследование, однако решение о процедуре банкротства может быть принято в случае неявки и в его отсутствие.

Более четко условия открытия конкурсного производства сформулированы в германском законодательстве, так Германский конкурсный устав, пр. 102 указывает, что конкурсное производство может быть открыто лишь тогда, когда должник оказывается неспособным платить долги, а неспособным платить долги признается должник, прекративший платежи. Подобное же положение существует и во Франции. Факт прекращения должником платежей должен доказывать кредитор. В праве Англии субъект, в отношении которого предполагается открыть конкурсное производство, должен иметь минимальную задолженность в сумме 750 фунтов

стерлингов по одному или нескольким долгам, подлежащим оплате немедленно или к определенной дате в будущем.

Идея конкурсного производства - соразмерного распределения имущества должника между кредиторами - предполагает наличие у должника нескольких кредиторов. Во всех странах если у кредитора оказывается один ходатайствующий должник, то конкурсное производство не открывается и принудительное взыскание осуществляется в рамках общего гражданского производства в исковом порядке.

Если суд при рассмотрении ходатайства о начале процедуры в связи с неплатежеспособностью установит, что для объявления должника несостоятельным (банкротом) имеются все необходимые условия, а меры, направленные на предотвращение открытия конкурсного процесса, не могут быть использованы в силу объективных причин (должник не может предложить какой-либо реальный и приемлемый план урегулирования долгов), то процесс переходит в следующую стадию - вынесение решения об объявлении должника несостоятельным и открытие конкурсного производства. Только суд может объявить должника несостоятельным и начать соответствующую процедуру.

Наиболее единообразно вопрос о процедуре, которая может быть начата в отношении несостоятельного должника, решается в праве ФРГ, предусматривающим для несостоятельных должников, независимо от их правового статуса, помимо мировой сделки только одну возможность - ликвидацию имущества с применением единой для всех случаев процедуры конкурсного производства.

В Швеции, при принятии решения о проведении процедуры банкротства суд должен: вынести решение о дате заседания, на котором должник под присягой должен представить опись всего своего имущества; назначить управляющего; назвать кредитора, который должен под присягой представить свои притязания на общем собрании.

Решение о проведении процедуры банкротства помещается в газетах, а остальные кредиторы призываются представить под присягой свои притязания. Если вышестоящая судебная инстанция отменяет решение о проведении процедуры банкротства, то суд первой инстанции должен незамедлительно дать об этом объявление в газетах. В этом случае недвижимость, представленная в счет оплаты долгов, возвращается должнику, если только нет необходимости использовать ее для оплаты расходов по проведению процедуры банкротства и других связанных с ней долгов.

После объявления о процедуре банкротства должник не имеет права распоряжаться имуществом, которое внесено в счет оплаты долгов. Он также не имеет права брать на себя относящиеся к процедуре банкротства обязательства.

Наибольшее разнообразие процессуальных возможностей наблюдается в праве США. Закон о несостоятельности 1979 года предписывает, что в зависимости от правового положения должника, объявленного несостоятельным, суд начинает одну из предусмотренных законом процедур:

- в отношении всех должников независимо от их статуса, за исключением железнодорожных, страховых и банковских корпораций, строительных и кредитных

объединений, в соответствии с предписаниями главы 7 закона начинается процедура ликвидации;

- в отношении этого же круга лиц за исключением брокеров фондовых и товарных бирж и железнодорожных корпораций, по решению суда может быть начата также процедура реорганизации, предусмотренная главой 11;

- в случае несостоятельности брокеров фондовой биржи суд начинает специальную процедуру, предусмотренную частью 3 гл. 7 «ликвидация имущества брокеров фондовой биржи», а в отношении брокеров товарных бирж - процедуру, предусмотренную частью 4 гл. 7 «ликвидация имущества брокеров товарной биржи»;

- муниципальные организации, объявленные неплатежеспособным, должны пройти через процедуру "урегулирование долгов муниципальных организаций", предусмотренную гл. 9. Железнодорожные корпорации, признанные неплатежеспособными, могут быть реорганизованы согласно ч. 4 гл. 11 закона о несостоятельности 1979 года.

Судебное решение о начале конкурсного производства действует *erga omnes* (в отношении всех) и поэтому доводится до сведения широкой публики.

Заключение

В заключение следует констатировать, что попытки международно-правового регулирования отношений трансграничной несостоятельности, предпринимаемые в течение длительного времени, до сих пор не увенчались успехом. Даже в тех случаях, когда международные соглашения построены на сочетании методов единого производства и территориальных производств, ни одно из них не вступило в силу. В области трансграничной несостоятельности в гораздо большей степени, чем в иных сферах международного частного права, присутствует стремление к защите каждым государством своих публичных интересов. Публичные же интересы разных государств различны. Законодательство о банкротстве одних государств превалирует цель ликвидации должника и удовлетворения требований кредиторов, других - превалирует цель восстановления платежеспособности должника. Следовательно, для разрешения проблем трансграничной несостоятельности необходимо повышение уровня доверия между странами, сближение национальных законодательств о банкротстве и на этой основе - достижение международно-правовой унификации регулирования трансграничной несостоятельности.

При рассмотрении института несостоятельности в таких странах как Франция, США, Англия, Германия и Швеция можно выделить основные характерные черты:

1. При неплатежеспособности фирмы-должника банки и иные кредиторы изучают в первую очередь возможность ее сохранения, а также урегулирования задолженности. Лишь после этого рассматривают целесообразность реформирования фирмы, осуществляемое в двух формах: во-первых, в форме добровольной ликвидации, то есть продажи предприятия третьим лицам полностью либо по частям, и, во-вторых, в форме принудительного банкротства путем подачи судебного иска по расформированию предприятия.

2. Стремление законодателей предоставить должнику и кредиторам как можно

больше правовых возможностей урегулировать конфликт без применения процедур по ликвидации имущества предприятия или банка, следствием которой может быть ухудшение экономической ситуации на внутреннем или даже на международном рынке.

3. Ликвидация той или иной фирмы-предприятия-банка необходима, как правило, лишь в случае отсутствия реальных возможностей повышения эффективности за счет организационных, финансовых, производственно-технических и других мер.

4. Повышенная уязвимость банковского сектора, а также его исключительно важное значение для нормального функционирования рыночной экономики обуславливают особое внимание законодателей и властей к устойчивости банковской системы и недопущение банкротства банка, что может вызвать цепную реакцию банкротств.

Список используемой литературы

1. Регламент ЕС «О процедурах несостоятельности» №1346/2000
2. Европейская конвенция о трансграничной несостоятельности 1960 г.
3. Европейская конвенция о некоторых международных аспектах банкротства (Стамбул, 5 июня 1990, в рамках Совета Европы).
4. Конвенция Европейского Союза о трансграничной несостоятельности 1995 г.
5. Типовой закон о трансграничной несостоятельности 1997 г.
6. Практическое руководство ЮНСИТРАЛ по вопросам сотрудничества в делах о трансграничной несостоятельности 2009 г.
7. Конституция Российской Федерации, принятая всенародным голосованием 12.12.1993 г.//Российская газета №237(853). 25.12.1993
8. Гражданский Кодекс Российской Федерации принятый Государственной думой 21 октября 1994 г., подписан: Президентом 30 ноября 1994 г., вступил в силу: 1 января 1995 г.//СЗ РФ. - 1995. - №32
9. Федеральный закон Российской Федерации» О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ.//СЗ РФ. - 2002. - №127
10. Закон Республики Беларусь 18.07.2000 №423-З «Об экономической несостоятельности (банкротстве)»
11. Закон Франции №85-98 «О судебном восстановлении и судебной ликвидации предприятий» от 25 января 1985 г.
12. Ануфриева Л.П. Международное частное право: в 3 т. Т. 3: Трансграничные банкротства. Международный коммерческий арбитраж. Международный гражданский процесс. М.: БЕК, 2001 г.
13. Васильев Е.А. «Гражданское и торговое право капиталистических государств» Москва 1992
14. Попондопуло В.Ф. Трансграничная несостоятельность Международное коммерческое право. Учебное пособие. М., 2004 г.
15. Степанов В.В. Несостоятельность (банкротство) в России, Франции, Англии, Германии. М.: Статут, 1999 г.
16. Трушников С.С. Международная Подсудность по делам о трансграничной несостоятельности в Европейском Союзе // Актуальные проблемы международного

гражданского процесса. Материалы международной конференции. Санкт-Петербург. 10-11 октября 2002 г. / Под ред. С.В. Бахина. С-Пб.: СКФ «Нева», 2003 г.

17. Телюкина М.В. Конкурсное право. Теория и практика несостоятельности (банкротства). М., 2002 г.

18. Яркова В.В. конкурсное производство. Учебно-практический курс. СПб.: Издательский Дом СПбГУ, Издательство юридического факультета СПбГУ 2006 г.

Приложение 1

Государство  
Критерий

Великобритания

ФРГ

Швеция

Законодательство, регулирующее правовое положение банкротства

Закон «О несостоятельности»

Свод норм о банкротстве, Закон «О банкротстве»

Закон «О банкротстве», Закон «О привилегиях кредиторов», Закон «О реорганизации бизнеса»

Должник

Физические и юридические лица

Физические и юридические лица

Физические и юридические лица

Признак(-и) несостоятельности

Неспособность оплатить долги

Невозможность рассчитаться с кредиторами

Неспособность должника своевременно погасить долги

Процедура несостоятельности (банкротства)

1. Администрирование (добровольное урегулирование);
2. Принудительная ликвидация
3. Добровольная ликвидация
4. Административное управление имуществом

1. Судебное расследование;
2. Конкурсное производство;
3. Продажа имущества;
4. Санация без смены собственника;

5. Санация со сменой собственника.

1. Реорганизация (реконструкция)
2. Ликвидация
3. Конкурсное производство

\* Просроченный кредит и последствия // 2dip - студенческий справочник. URL:  
[https://2dip.su/теория/деньги\\_и\\_кредит/просроченный\\_кредит\\_и\\_последствия/](https://2dip.su/теория/деньги_и_кредит/просроченный_кредит_и_последствия/)