

Московский государственный университет
имени М.В. Ломоносова



ИНСТИТУТ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ В ТАБЛИЦАХ И СХЕМАХ

Учебно-методическое пособие

Ответственный редактор С.А. Карелина

ЮСТИЦ  ИНФОРМ

УДК 343.535
ББК 67.404
И712

Рекомендовано Ученым советом Юридического факультета Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова в качестве научного издания для студентов, обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, квалификация Бакалавр и магистрантов, обучающихся по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция, квалификация Магистр

И712 Институт несостоятельности (банкротства) в зарубежных странах в таблицах и схемах: учебно-методическое пособие // отв. ред. С.А. Карелина. — М.: Юстицинформ, 2020. — 340 с.

ISBN 978-5-7205-1578-2

Учебное издание представляет собой сборник работ, посвященных правовому регулированию несостоятельности (банкротства) в зарубежных странах. В частности, рассматриваются ключевые элементы института несостоятельности (банкротства) Австралии, Бразилии, Великобритании, Германии, Италии, Канады, Китая, Нидерландов, ОАЭ, США, Финляндии, Франции и Японии. В каждой главе рассмотрены критерии и признаки несостоятельности (банкротства), особенности самих процедур, приведен комплексный анализ субъектного состава правоотношений несостоятельности (банкротства), включая права и обязанности участников, очередность удовлетворения требований кредиторов. Для удобства работы с изданием каждая глава включает в себя ключевой понятийный аппарат, систему источников правового регулирования, а также содержание закона о несостоятельности (банкротства) в определенной стране.

Пособие рекомендовано студентам, магистрантам, аспирантам, специалистам, практикующим в рассматриваемой сфере, а также всем, кто интересуется вопросами несостоятельности (банкротства).

Ключевые слова: несостоятельность, банкротство, должник, кредиторы, арбитражный управляющий.

УДК 343.535
ББК 67.404

ISBN 978-5-7205-1578-2

© ООО «Юстицинформ», 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ..... 14

Глава 1. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА

В АВСТРАЛИИ 16

1. Судебная система 22
2. Система источников правового регулирования несостоятельности (банкротства) 23
3. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства) 28
4. Порядок инициирования процесса несостоятельности (банкротства) 29
5. Субъектный состав отношений несостоятельности (банкротства) 30
6. Права и обязанности должника в процедурах банкротства 31
7. Участие кредиторов в процедурах несостоятельности 32
8. Правовой статус арбитражного управляющего в процедурах несостоятельности (банкротства) 34
9. Процедуры несостоятельности (банкротства) ... 35

10. Формирование конкурсной массы и продажа имущества должника..... 37
11. Очередность удовлетворения требований кредиторов 38
12. Окончание производства по делу о банкротстве 40

Глава 2. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА

В БРАЗИЛИИ 44

1. Судебная система 47
2. Система источников правового регулирования несостоятельности (банкротства) 48
3. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства) 49
4. Порядок инициирования процесса несостоятельности (банкротства) 51
5. Субъектный состав отношений несостоятельности (банкротства) 52
6. Должник в процедурах несостоятельности (банкротства) 53
7. Участие кредиторов в процедурах несостоятельности (банкротства) 54

8. Правовой статус арбитражных управляющих в процедурах несостоятельности (банкротства)	56
9. Процедуры несостоятельности (банкротства) ...	57
9.1. Процедура принудительной ликвидации (банкротства)	58
9.2. Процедура судебной реорганизации	59
9.3. Последствия введения процедуры судебной реорганизации	60
9.4. Меры по восстановлению платежеспособности	61
10. Формирование конкурсной массы	62
11. Очередность удовлетворения требований кредиторов	63
12. Завершение процедуры банкротства	64

Глава 3. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА В ВЕЛИКОБРИТАНИИ 67

1. Судебная система	70
2. Система источников правового регулирования несостоятельности (банкротства)	72
3. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства)	74

4. Порядок инициирования процесса несостоятельности (банкротства)	76
5. Субъектный состав отношений несостоятельности (банкротства)	77
6. Должник в процедурах несостоятельности (банкротства)	78
7. Участие кредиторов в процедурах несостоятельности (банкротства)	79
8. Правовой статус арбитражных управляющих в процедурах несостоятельности (банкротства)	80
8.1. Общие требования, предъявляемые к арбитражным управляющим	82
9. Процедуры несостоятельности (банкротства) ...	83
10. Формирование конкурсной массы и продажа имущества должника	86
11. Очередность удовлетворения требований кредиторов	87
12. Окончание производства по делу о банкротстве	88

Глава 4. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА В ГЕРМАНИИ 90

1. Судебная система Германии	93
2. Система источников правового регулирования несостоятельности (банкротства)	94
3. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства)	95
4. Порядок инициирования процесса несостоятельности (банкротства)	96
5. Субъектный состав правоотношений несостоятельности (банкротства)	97
6. Должник в процедуре несостоятельности (банкротства)	98
7. Участие кредиторов в процедурах несостоятельности (банкротства)	99
8. Арбитражный управляющий	100
8.1. Общая характеристика	100
8.2. Правовой статус управляющего в процедуре несостоятельности	101
9. Процедуры несостоятельности (банкротства) ...	102
9.1. Общая процедура несостоятельности (банкротства)	103
9.2. Особые процедуры несостоятельности	
10. Продажа имущества должника (формирование конкурсной массы)	104
11. Порядок удовлетворения требований кредиторов	105

12. Окончание производства по делу о банкротстве	106
--	-----

Глава 5. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ В ИТАЛИИ..... 108

1. Судебная система	112
2. Система источников правового регулирования несостоятельности (банкротства)	114
3. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства)	115
4. Порядок инициирования процесса несостоятельности (банкротства)	117
5. Субъектный состав отношений несостоятельности (банкротства)	118
6. Должник в процедурах несостоятельности (банкротства)	119
7. Участие кредиторов в процедурах несостоятельности (банкротства)	120
8.1. Общие положения о статусе управляющих в процедурах несостоятельности (банкротства)	121
8.2. Правовой статус управляющих в процедурах несостоятельности (банкротства)	122
9. Процедуры несостоятельности (банкротства) ...	124
10. Конкурсная масса	125

10.1. Формирование конкурсной массы и продажа имущества должника	126
11. Очередность удовлетворения требований кредиторов	128
12. Окончание производства по делу о банкротстве	129

**Глава 6. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА
В КАНАДЕ 131**

1. Судебная система Канады	135
2. Источники правового регулирования несостоятельности (банкротства)	136
2.1. Федеральное законодательство о несостоятельности	136
2.2. Законодательство провинций	138
3. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства)	140
3.1. Несостоятельное лицо	140
3.2. Банкрот	142
3.3. Лицо, совершившее акт банкротства	143
4. Порядок инициирования процесса несостоя- тельности (банкротства)	145
5. Субъектный состав отношений несостоятельности (банкротства)	146

6. Должник в процедурах несостоятельности (банкротства)	148
7. Участие кредиторов в процедурах несостоятельности (банкротства)	150
8. Правовой статус трасти в процедурах несостоятельности (банкротства)	152
9. Процедуры несостоятельности (банкротства) ...	154
9.1. Общие положения	154
9.2. Голосование о реорганизации несостоятельного лица	155
9.3. Основания отклонения заявления о реорганизации	156
9.4. Последствия признания должника банкротом	157
10. Формирование конкурсной массы, продажа имущества должника	158
11. Очередность удовлетворения требований кредиторов	160
12. Окончание производства по делу о банкротстве	164

**Глава 7. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА
В КИТАЕ 166**

1. Судебная система	169
---------------------------	-----

2. Система источников правового регулирования несостоятельности (банкротства)	170
3. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства)	171
4. Порядок инициирования процесса несостоятельности (банкротства)	172
5. Субъектный состав отношений несостоятельности (банкротства)	175
6. Должник в процедурах несостоятельности (банкротства)	176
7. Участие кредиторов в процедурах несостоятельности (банкротства)	177
8. Правовой статус арбитражных управляющих в процедурах несостоятельности (банкротства)	179
9. Процедуры несостоятельности (банкротства) ...	180
10. Формирование конкурсной массы и продажа имущества должника	183
11. Очередность удовлетворения требований кредиторов	184
12. Окончание производства по делу о банкротстве	186

Глава 8. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА В КОРОЛЕВСТВЕ НИДЕРЛАНДОВ 189

1.1. Судебная система. Верховный суд	191
1.2. Судебная система. Апелляционные суды	192
1.3. Судебная система. Специализированные апелляционные суды	193
1.4. Судебная система. Окружные (районные) суды	194
2. Система источников правового регулирования несостоятельности (банкротства)	195
3. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства)	196
4. Порядок инициирования процесса несостоятельности (банкротства)	197
5. Субъектный состав отношений несостоятельности (банкротства)	198
6. Должник в процедурах несостоятельности (банкротства)	199
7. Участие кредиторов в процедурах несостоятельности (банкротства)	200
8. Правовой статус управляющих в процедурах несостоятельности (банкротства)	201
9. Процедуры несостоятельности (банкротства) ...	202
9.1. Процедуры несостоятельности (банкротства). Банкротство	203
9.2. Процедуры несостоятельности (банкротства). Приостановление платежей	204

9.3. Процедуры несостоятельности (банкротства). Реорганизация долгов	205
9.4. Превентивное банкротство	206
10. Формирование конкурсной массы	207
11. Очередность удовлетворения требований кредиторов	208
12. Ответственность руководителя должника	209

**Глава 9. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ
В ОБЪЕДИНЕННЫХ АРАБСКИХ
ЭМИРАТАХ 211**

1. Судебная система	215
2. Система источников правового регулирования несостоятельности (банкротства)	217
3.1. Понятие, критерии и признаки банкротства	220
3.2. Условия, необходимые для инициирования кредиторами банкротства юридического лица	221
3.3. Основания, при которых юридическое лицо может быть признано банкротом	222
4. Порядок инициирования процесса банкротства	223
5. Субъектный состав отношений банкротства	225

6. Должник в процедурах банкротства	226
7. Участие кредиторов в процедурах банкротства	228
8. Правовой статус арбитражных управляющих в процедурах банкротства	229
9.1. Процедуры банкротства	231
9.2. Субъекты подачи заявления о реоргани- зации	232
9.3. Порядок подачи заявления о реоргани- зации	233
9.4. Порядок принятия заявления о реоргани- зации	234
9.5. Реорганизация	235
9.6. Ликвидация	236
10.1. Права и обязанности трасти	237
10.2. Реализация имущества.....	238
11. Очередность удовлетворения требований кредиторов	239
12. Окончание производства по делу о банкротстве	242

**Глава 10. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА В США... 245**

1. Судебная система	248
2. Система источников правового регулирования несостоятельности (банкротства)	249

3. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства)	250
4. Порядок инициирования процесса несостоятельности (банкротства)	252
5. Субъектный состав отношений несостоятельности (банкротства)	254
6. Должник в процедурах несостоятельности (банкротства)	255
7. Участие кредиторов в процедурах несостоятельности (банкротства)	256
8. Правовой статус арбитражных управляющих в процедурах несостоятельности (банкротства) ..	259
9. Процедуры несостоятельности (банкротства)	262
10. Формирование конкурсной массы и продажа имущества должника	265
11. Очередность удовлетворения требований кредиторов	266
12. Окончание производства по делу о банкротстве	267

Глава 11. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА В ФИНЛЯНДИИ 270

1. Судебная система	273
2. Система источников правового регулирования	

несостоятельности (банкротства)	274
3. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства)	275
4. Презумпции несостоятельности	276
5. Право кредитора на подачу заявления о банкротстве	278
6. Порядок инициирования процесса несостоятельности (банкротства)	280
7. Субъектный состав отношений несостоятельности (банкротства)	281
8. Управляющий имуществом должника	282
9. Публичное управление имуществом должника ..	283
10. Кредиторы в процедурах несостоятельности (банкротства)	284
11. Процедуры несостоятельности (банкротства) ...	285
12. Формирование конкурсной массы	289
13. Очередность удовлетворения требований кредиторов	290
14. Окончание производства по делу о банкротстве	291

Глава 12. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА ВО ФРАНЦИИ 293

1. Судебная система в делах о банкротстве	299
---	-----

2. Система источников правового регулирования несостоятельности (банкротства)	300
3. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства)	302
4.1. Субъектный состав лиц, имеющих право инициировать дело о банкротстве	303
4.2. Порядок подачи заявления должником и судом	304
5. Субъектный состав отношений несостоятельности (банкротства)	305
6. Должник в процедурах несостоятельности (банкротства)	306
7. Участие кредиторов в процедурах несостоятельности (банкротства)	307
8. Правовой статус Судебных администраторов (арбитражных управляющих) в процедурах несостоятельности (банкротства)	308
9. Процедуры несостоятельности (банкротства)	310
10. Формирование конкурсной массы и продажа имущества должника	313
11. Очередность удовлетворения требований кредиторов	315
12. Окончание производства по делу о банкротстве	316

Глава 13. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА В ЯПОНИИ 319

1. Судебная система	322
2. Система источников правового регулирования несостоятельности (банкротства)	324
3. Понятие и критерии несостоятельности (банкротства)	325
4. Порядок инициирования процесса несостоятельности (банкротства)	327
5. Субъектный состав отношений несостоятельности (банкротства)	328
6. Должник в процедурах несостоятельности (банкротства)	329
7. Участие кредиторов в процедурах несостоятельности (банкротства)	330
8. Правовой статус арбитражных управляющих в процедурах несостоятельности (банкротства)	331
9. Процедуры несостоятельности (банкротства) ...	332
10. Формирование конкурсной массы и продажа имущества должника.....	334
11. Очередность удовлетворения требований кредиторов	336
12. Окончание производства по делу о банкротстве...	337

Глава 1.

ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА В АВСТРАЛИИ



Основные понятия:

- **Банкротство** — правовой статус, при котором лицо, не способное выплатить свои долги, получает защиту от дальнейших действий большинства необеспеченных кредиторов. Лицо может подать ходатайство о признании себя банкротом (ходатайство должника) лично или кредитор может подать ходатайство о признании должника банкротом (распоряжение о наложении ареста). Когда лицо становится банкротом, его имущество переходит в ведение управляющего для обеспечения *справедливого* распределения имущества между кредиторами.
- **Несостоятельность** — 1. Состояние неплатежеспособности. 2. Один из видов управления, предусмотренных Законом о банкротстве 1966 года.
- **Неплатежеспособный** — физическое или юридическое лицо, которое не в состоянии выплатить свои долги, когда срок их уплаты наступил.
- **Должник** — лицо, которое должно уплатить денежные средства.
- **Кредитор** — физическое или юридическое лицо, которому причитаются денежные средства.
- **Практикующий** — сторона, ответственная за администрирование несостоятельности (официальный арбитражный управляющий, зарегистрированный попечитель,

зарегистрированный администратор долгов по договору и контролирующие попечители, в том числе контролирующие адвокаты-попечители).

- **Практикующий личную несостоятельность** — ассоциации зарегистрированных доверенных лиц, занимающихся частной практикой, выполняющих функции конкурсного AFSA (официального арбитражного управляющего), зарегистрированных и незарегистрированных администраторов долгов по договору и адвокатов, которые выступают в качестве контролирующего лица, в части X Закона 1966 года.
- **Регистрация практикующего** — обращение специалистов по вопросам несостоятельности — конкурсных управляющих и администраторов долговых соглашений — к генеральному инспектору по вопросам банкротства и выполнение ими конкретных законодательных требований для получения статуса зарегистрированных специалистов-практиков.
- **Генеральный инспектор по делам о банкротстве** — институт, созданный в соответствии с Законом о банкротстве 1966 года. Инспектор несет ответственность за соблюдение Закона о банкротстве и имеет полномочия по регулированию деятельности зарегистрированных управляющих и администраторов соглашений об урегулировании задолженности, пересмотру решений попечительского совета и расследованию сообщений о преступлениях в соответствии с законом.
- **Администрирование** — 1. В случае личной неплатежеспособности это может быть долговое соглашение, личное соглашение о несостоятельности, банкротство по Части IV или банкротство в отношении выморочного имущества по Части XI Закона 1966 года. 2. Эффективное управление финансовыми делами должника или банкрота в соответствии с Законом о банкротстве 1966 года.
- **Имущество** — все имущество лица, принадлежащее ему на праве собственности и переходящее к управляющему, за исключением освобожденного имущества.
- **Освобожденная собственность** — имущество, находящееся в непосредственном владении банкрота: часть домашнего имущества, личного имущества, недвижимости (до определенного значения), используемых в получении доходов, транспортное средство (до определенного значения), используемое банкротом, полисы страхования жизни, пенсионное страхование некоторых интересов, восстановленные права (на возмещение вреда и компенсацию).

История развития правового регулирования банкротства в Австралии фактически совпадает с появлением государственного образования, а именно — началом основания на материке в 1788 году еще одной колонии Англии под названием Новый Южный Уэльс. **В том же году происходит рецепция основной части законодательства Англии.**

В 1823 году был создан Верховный суд Нового Южного Уэльса, наделенный юрисдикцией в отношении несостоятельности. Хотя в основном австралийскими колониями были восприняты законы Англии, законы о банкротстве рассматривались как исключение и считались не имеющими экстерриториального применения: возникающие пробелы исправлялись гибкостью, новаторством в принятии судебных решений и временами тем, что может показаться игнорированием юрисдикционных пределов суда. При этом численность заключенных за долги в Новом Южном Уэльсе в соответствии с законом была относительно низкая. Однако, когда серия засух приводит к почти 2000 заявлений о взыскании задолженности в 1829–1830 годах, приходится сосредоточиться на разработке законодательства о несостоятельности с учетом потребностей колонии¹.

Так, уже законодательство 1830-х гг. отменяет тюремное заключение до начала судебного разбирательства и допускает освобождение должников, что применяется без разбора ко всем лицам, будь то предприниматель или не предприниматель, и носит с английской позиции революционный характер². Эта прогрессивная позиция может быть объяснена признанием того, что для выживания колонии надлежащим ответом на неплатежеспособность является коммерческая реинтеграция должников, а не навязчивая ориентация на наказание.

Самым последним определяющим событием в истории австралийского законодательства о банкротстве является воплощение в жизнь рекомендаций, содержащихся в докладе Хармера 1998 года, который был инициирован значительным увеличением неплатежеспособности. Например, банкротств возросло с 3600

¹ The historical development of insolvency law. Francis Forbes society for Australian legal history. 2014. URL: http://www.supremecourt.justice.nsw.gov.au/Documents/Publications/Speeches/Pre-2015%20Speeches/Bathurst/bathurst_20140903.pdf

² Ellinghaus M., Bradbrook A. and Duggan A. The Emergence of Australian Law. Butterworths: Sydney. 1989.

в 1985–1986 гг. до 11500 с 1991 по 1992 г. Его рекомендации в основном касались обновления корпоративного законодательства о несостоятельности, в частности, замены «официального управления» на добровольное управление³.

Однако существенной рекомендацией, которая не была вынесена, является упразднение двойной системы банкротства и ликвидации. Было отмечено, что это «налагает ненужное регулирующее бремя на специалистов по вопросам несостоятельности и препятствует эффективному осуществлению режима несостоятельности».

Тем не менее, указанное положение сохраняется и по сей день, и соответствует законодательным установлениям ряда стран, например, Канады, Англии или США.

Историческое развитие банкротства в Австралии в русле английского права о несостоятельности не могло не оказать влияния на общую целевую направленность процедур банкротства: как и несостоятельность в Англии, банкротство в Австралии носит радикально прокредиторский характер.

Для доказательства этого достаточно уже того, что банкротство применительно к компаниям называется «ликвидация». Как показательно отмечают исследователи, «иногда компания, даже будучи финансово здоровой, ликвидируется, только потому, что решение о ее ликвидации уже принято»⁴, и синонимом «ликвидирующейся компании» всегда является «компания-банкрот».

Так или иначе, применить радикально прокредиторскую модель можно только к компаниям, в то время как касательно физических лиц существует иная ситуация, и в данном случае национальную модель нам стоит рассматривать с позиции концепции «нового старта» (fresh start).

Австралийский закон о банкротстве, как и закон Соединенного Королевства или США, признает важность реабилитации должника, но в нем четко не указано, что это должно означать на практике. Закон

³ O'Flynn K. The Harmer Amendments: 15 years on. URL: http://www.claytonutz.com/people/oflynn_karen/docs/UNSW_insolvency_paper.pdf

⁴ Surbhi S. Difference Between Bankruptcy and Liquidation. 2015. URL: <https://keydifferences.com/difference-between-bankruptcy-and-liquidation.html>

о банкротстве 1966 (Bankruptcy Act 1966) не содержит ссылки на «реабилитацию должника» или «новый старт» банкротства.

На первый взгляд, закон предлагает очень узкое определение реабилитации, просто заявляя, что «долги должника будут списаны по истечении 3 лет с даты, когда было подано заявление о признании банкротом», при условии, что конкурсный управляющий (bankruptcy trustee) не возражает против этого.

В то время как закон о банкротстве предоставляет много преимуществ для должников, эти меры не являются мерами в ключе реабилитации или благосостояния должника. Последний всеобъемлющий обзор системы банкротства был непрозрачным по поводу вопроса о реабилитации. В важном обзоре, широко известном как доклад Хармера, Комиссия по реформированию законодательства подтвердила, что реабилитация состоит в «одной только цели списания долгов» ('[o]ne purpose of discharge'). Списание долгов описывается как имеющее три главных компонента: конец неплатежеспособности, приведшей к банкротству; восстановление дееспособности должника; и восстановление абсолютного права должника приобретать и владеть имуществом, не опасаясь, что оно будет распределено среди кредиторов. Кроме этого, в отчете Хармера ничего не было сказано о реабилитации самого должника или долгосрочном влиянии банкротства на должника. В то время как власти подтверждают важность освобождения от долгов как средства, благодаря которому неплатежеспособные должники могут «начать все сначала», они не уточняют характера связи между освобождением от долгов и долгосрочными перспективами для должников. Часто признавая влияние наличия задолженности на здоровье, благосостояние и социальный статус, они не предполагают, что решением этих проблем является, или должна быть, центральная цель закона о банкротстве⁵.

Указанные правовые модели — радикально прокредиторская для компаний и умеренно продолжничья для физических лиц — имеют прикладной характер, то есть прямо влияют на формирование законодательства.

⁵ Ali P., O'Brien L., Ramsay I. Bankruptcy and debtor rehabilitation: an australian empirical study. URL: https://law.unimelb.edu.au/__data/assets/pdf_file/0009/2494269/01-Ali,-OBrien-and-Ramsay.pdf

При изучении института банкротства в Австралии необходимо учитывать, что разная направленность подходов к невозможности выплатить долги для компаний и физических лиц повлекла за собою и наличие кардинально отличных друг от друга соответствующих институтов. Так, «банкротиться», в специфичном смысле этого слова, могут именно физические лица, в то время как компании могут либо проходить процедуру внешнего управления, либо ликвидироваться⁶. В связи с этим законодательство для них разное, но, поскольку базовым выступает законодательство о банкротстве (т.е. для физических лиц), то комплекс различных дополнительных к нему актов может субсидиарно применяться и к компаниям.

Ответственность за формирование политики в данных областях несет Австралийское Управление финансового обеспечения (AFSA, Australian Financial Security Authority), которое является исполнительным учреждением в портфеле (департаменте) Генерального прокурора.

Только принимая во внимание рассмотренные выше исторические предпосылки, правовые модели и особенности законодательства, можно переходить к более конкретному изучению **ОСНОВ** правового регулирования банкротства в Австралии, которые, для целей систематизированной подачи материала, представлены в схемах (таблицах), а также релевантных комментариях.

⁶ Australian Bankruptcy Act Guide. URL: <http://bankruptcyact.com.au>

Схема № 1 Судебная система

Федеральные суды

Высший суд

Федеральный суд

Суд по семейным делам

Суды штата и территории

Верховный суд

Суды среднего и низшего уровней

**Специальные суды
(включая суд по делам
о банкротстве)
и трибуналы**

Схема № 2 Система источников правового регулирования несостоятельности (банкротства)

Первичное законодательство о банкротстве

- Закон о банкротстве 1966 года
- Закон о компаниях 2001 года
- Положения о банкротстве 1996 года
- Закон 1997 года о банкротстве (Имущественные сборы)
- Закон о трансграничной несостоятельности 2008 года (**см. комментарий ниже**)

Первичное законодательство о ценных бумагах как личном имуществе

- Закон о ценных бумагах 2009 года (Закон о личных ценных бумагах)
- Положение о личных ценных бумагах 2010





**Основные
законодательные
акты**

- Определение банкротства (комиссии и вознаграждения) 2015;
- Банкротство (имущественные сборы) (сумма к уплате), определение 2015;
- Банкротство (имущественные сборы) (сумма к уплате), определение 2014;
- Определение банкротства (комиссии и вознаграждения) 2013;
- Банкротство (имущественные сборы) (сумма к уплате), определение 2013;
- Банкротство (сборы и вознаграждения) определение 2010 г. (№ 2) Определение, поправки 2011 года (№ 1);
- Определение банкротства (комиссии и вознаграждение) 2010 (№ 2);
- Банкротство (имущественные сборы) (сумма к уплате), определение 2010;
- Руководство по регистрации и аннулированию зарегистрированного администратора долговых договоров и дисквалификации незарегистрированного администратора долговых договоров





Поправки

- Законопроект О внесении изменений в законодательство о банкротстве 2010 года (принят 24 июня 2010 года);
- Поправки к Постановлению о банкротстве 2010 г. (№1) (вступили в силу 1 августа 2010 года);
- Закон 2007 года О внесении поправок в законодательство о банкротстве (пенсионные взносы) (получил королевскую санкцию 15 апреля 2007 года);
- Поправки в законодательство о банкротстве (анти-избежание) 2006 года (вступили в силу 31 мая 2006 года);
- Банкротство и семейное законодательство, поправки в закон 2005 года



Важно учитывать, что законодательство и практика банкротства находятся в контексте общих коммерческих, имущественных и кредитных законодательных схем Содружества и каждого штата (территории).

Доступ к законодательству Содружества можно получить через <http://www.legislation.gov.au>

Положения, предусмотренные федеральным законодательством и законодательством штатов и территорий, предлагаются в <http://www.austlii.edu.au>

Кроме того, Австралия признала Типовой закон ЮНСИТРАЛ (The Model Law on International Cross-Border Insolvency) путем принятия Закона о трансграничной несостоятельности 2008 года (Cross-border Insolvency Act 2008). Некоторые недавние судебные дела в Австралии проиллюстрировали практику модифицированного универсализма в стране. Типовой закон представляется как имеющий более универсальный режим, в отличие от ограниченного подхода местного законодательства, например, § 581 Закона о Корпорациях (Corporations Act)¹. При этом правительство Австралии внесло изменения в Типовой закон, предусмотрев, что заявление о признании иностранного производства должно сопровождаться заявлениями, идентифицирующими не только все иностранные производства в отношении должника, которые известны иностранному представителю, но и:

- все процедуры в соответствии с национальным Законом о банкротстве (Bankruptcy Act);
- все разбирательства в соответствии с главой 5 или разделом 601CL Закона о корпорациях (Corporations Act);
- и
- все назначения получателей или контролеров (receivers or controllers) в отношении имущества должника, которые известны иностранному представителю. Это должно помочь австралийскому суду составить как можно более полную картину производства, затрагивающего должника.

⁷ Gopalan S., Guihot M. Recognition and Enforcement in Cross-Border Insolvency Law: A Proposal for Judicial Gap-Filling. URL: <https://vanderbilt.edu/jotl/wp-content/uploads/sites/78/3.-Gopalan-Final.pdf>

Стоит отметить, что объем и последствия моратория, который вводится в случае признания производства в качестве «иностранным основным производством», являются такими же, как если бы мораторий или приостановление возникли в соответствии с Законом о банкротстве или Законом о корпорациях. Кроме того, кредиторы, требования которых обеспечены залогом (secured creditors), по-прежнему пользуются защитой Закона о корпорациях. Например, кредитор, требование которого обеспечено залогом, сохраняет за собой право принудительно реализовать свое обеспечение в отношении имущества должника или добиваться от суда конкретного освобождения от последствий моратория⁸.

⁸ Focus: Uncitral model law in Australia: the impact on insolvency practitioners and creditors. 2007. URL: <https://www.allens.com.au/pubs/insol/foinsolsep07.htm>

Схема № 3 Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства)

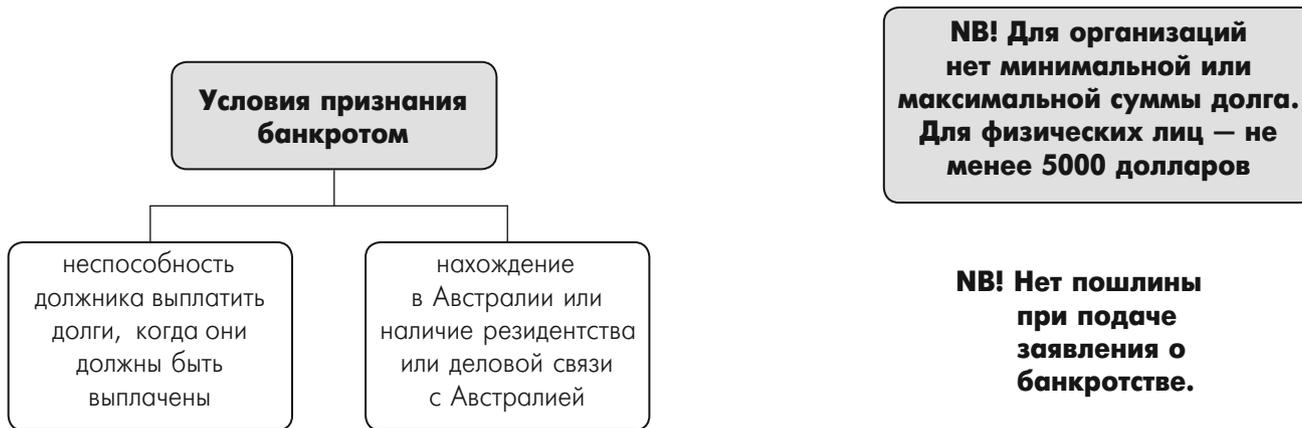


Схема № 4 Порядок инициирования процесса несостоятельности (банкротства)



Схема № 5 Субъектный состав отношений несостоятельности (банкротства)

