

Ведерникова Дарья Сергеевна, магистрант,

Российский государственный гуманитарный университет, г. Москва

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИКТИВНОГО БАНКРОТСТВА В США

Аннотация: В статье были рассмотрены основные нормативно-правовые акты, регулирующие процедуру банкротства в США и непосредственно фиктивного банкротства. В ходе анализа писаных источников американского права было отмечено, что в американском праве отсутствует деление криминальных банкротств на два вида: фиктивного и преднамеренное, что характерно для российского права. В Кодексе о банкротстве США закреплены способы осуществления незаконных действий при банкротстве, которые представляют собой самостоятельные виды преступлений. Также в статье обозначена роль арбитражных управляющих, которые в США называются федеральными управляющими. В случае подозрения совершения фиктивного банкротства, федеральный арбитражный управляющий, назначенный судом по делам о банкротстве, несет ответственность за выявление признаков фиктивного банкротства, собирает необходимые данные, запрашивает финансовые отчеты должника и предоставляет эту информацию в суд. Для написания статьи были использованы зарубежные научные статьи, в которых авторы отмечали факторы, на которые стоит обращать внимание в случае обнаружения и предотвращения фиктивного банкротства. Также в заключении статьи обозначена ответственность за совершение неправомерных действий при банкротстве.

Ключевые слова: фиктивное банкротство, право США, арбитражный управляющий, признаки фиктивного банкротства, ответственность при фиктивном банкротстве.

Annotation: The article discusses the legal acts regulating the bankruptcy procedure in the United States and directly bankruptcy fraud. During the analysis of written sources of American law, it was noted that in American law there is no division of criminal bankruptcies into two types: fictitious and intentional, which is characteristic of Russian law. The Bankruptcy Code of the United States establishes ways of carrying out illegal actions in bankruptcy, which are independent types of crimes. The article also outlines the role of arbitration managers, which in the USA are called federal managers. If a fictitious bankruptcy is suspected, the federal arbitration manager appointed by the bankruptcy court is responsible for identifying signs of fictitious bankruptcy, collects the necessary data, requests the debtor's financial statements and provides this information to the court. To write the article, foreign scientific articles were used, in which the authors noted the factors that should be paid attention to in case of detection and prevention of fictitious bankruptcy. Also in the conclusion the article indicates the responsibility for committing illegal actions in bankruptcy.

Keywords: bankruptcy fraud, US law, arbitration manager, signs of bankruptcy fraud, liability in case of bankruptcy fraud.

На данный момент все развитые страны обеспокоены обеспечением своей экономической безопасности. Для достижения этой цели необходимо устойчивое, независимое, защищенное положение государства от различных угроз. Экономические преступления являются одним из основных факторов, влияющих на стабильность экономической безопасности государств. В свою очередь, серьезную угрозу безопасности государств в сфере экономике представляют криминальные банкротства [2].

Право США относится к англосаксонской правовой семье, имея при этом свои отличительные черты. Систему права США можно разделить на две части: федеральное право и право штатов. Так как американское право относится к англосаксонской правовой семье, большое значение имеет такой источник

права как судебный прецедент, а именно судебные решения Верховного суда США.

Нормативно-правовые акты, регулирующие процедуру банкротства, а самое главное – регулирующие фиктивное банкротство, являются источниками федерального права США. Регулирование данных вопросов отнесено к исключительному ведению Федерации не случайно, сделано это для того, чтобы кредиторы гарантированно получили свою часть конкурсной массы должника, а также для своевременного предотвращения незаконных действий при банкротстве [3; 5].

В 1948 году Конгресс США издал специальный закон, пересматривающий и кодифицирующий ранее действующее законодательство о банкротстве. На данный момент регулированию фиктивного банкротства и процедуры банкротства в целом посвящены некоторые разделы свода законов США, а именно раздел 11 свода законов США, который носит название «Кодекс о банкротстве» и раздел 18 свода законов США. Если говорить об уголовном законодательстве, которое предусматривает ответственность за незаконные действия при банкротстве, то почти до 1995 года оно не подвергалось никаким существенным изменениям.

Согласно своду законов США банкротство – это процесс, при котором должник в настоящее время и в будущем не имеет и не будет иметь возможности исполнить свои обязательства в полном объеме [1].

Раздел 18 свода законов США состоит из 8 статей. Статья 151 содержит понятие должника, который подает ходатайство об инициировании процедуры банкротства. Статья 152 носит название «Соккрытие активов, ложные заявления, взяточничество» [1].

В статье 152 раздела 18 свода законов США перечислены способы осуществления незаконных действий при банкротстве, которые представляют собой самостоятельные виды преступлений, а именно:

1. Умышленное сокрытие своего имущества от кредиторов и уполномоченного судом лица для управления имуществом по делу о

банкротстве;

2. Фальсификация документов, отчетов, подача других недостоверных сведений;

3. подача ложных заявлений, информации, фальсифицированных деклараций, сертификатов и других документов;

4. подача ложных требований в отношении своего имущества;

5. Получение имущества обманным путем;

6. Взятничество в ходе процедуры банкротства;

7. Соккрытие имущества путем его передачи другому лицу;

8. Соккрытие или уничтожение документов, необходимых в ходе процедуры банкротства;

9. Непредоставление информации об имуществе уполномоченному лицу [1].

Статья 153 Раздела 18 посвящена продаже недвижимого имущества с целью сокрытия своих активов. Статья 154 включает в себя информацию о незаконных действиях уполномоченных лиц, участвующих в процедуре банкротства. Статья 155 касается заключению незаконных соглашений о выплате вознаграждений. Также в настоящем Разделе свода законов США существует статья 156, устанавливающая ответственность за нарушение правил и норм законодательства о банкротстве [1].

Одной из особенностей банкротства в США является продолжительный характер реабилитационных процедур. Уже долгое время идут споры о рациональности срока реабилитационной стадии при процедуре банкротства, особенно в случаях совершения незаконных действий при банкротстве в США.

В отличие от российского права, в котором так называемые криминальные банкротства делятся на два вида: фиктивное и преднамеренное банкротство, в американском праве такое деление отсутствует. Для регулирования фиктивного банкротства в стандартном понимании российского права применяется статья 157 Раздела 18 свода законов США. Согласно статье 157 Раздела 18 свода законов США данное преступление реализуется в

разработке определенной схемы нарушения инициирования процедуры банкротства с целью сокрытия мошеннических действий. Последняя статья 158 Раздела 18 Свода законов США закрепляет полномочия адвокатов и агентов ФБР проводить расследования процедуры банкротства.

Наиболее распространенная форма мошеннических действий при банкротстве или «bankruptcy fraud», именно так звучит оригинальное название статьи 157 Раздела 18 Свода законов США, заключается в попытке или непосредственном сокрытии активов. Распространенный пример такого сокрытия представляет собой ситуацию, при которой должник размещает свои денежные средства в оффшорах или банках, которые не контролируются государственными органами США. В США в соответствии с Разделом 11 Свода законов (Кодексом о банкротстве) подобные дела рассматриваются в специализированных судах по делам о банкротстве, в которые должник обращается с ходатайством о признании себя банкротом.

В случае если физическое лицо обращается с ходатайством о признании себя банкротом, в США существует специальный орган, который называется Исполнительное бюро (подразделение Министерства юстиции США), назначающий федерального управляющего для рассмотрения конкретного случая. Исполнительное бюро, в зависимости от сложности дела, может назначить не одного федерального управляющего для конкретного случая, но и группу федеральных управляющих. В этом случае в группе федеральных управляющих назначается ответственное лицо, которое будет руководить процедурой банкротства.

Как и в России, в США огромную роль в процедуре банкротстве играет арбитражный управляющий, но в Америке, как уже отмечалось выше, их называют федеральными управляющими. Федеральные управляющие не принимают участие во всех делах о банкротстве, а только в рамках Главы 7 Раздела 11 Свода законов США (Кодекса о банкротстве) и в рамках Главы 11, которая как раз касается случаев незаконных действий при банкротстве. В случае фиктивного банкротства, федеральный управляющий назначается по

решению суда [6].

К основным задачам федеральных управляющих относятся:

1. Назначение управляющих, ответственных за распределение конкурсной массы должника;
2. Контроль за соблюдением правил процедур банкротства;
3. Надзор за соблюдением законодательства о банкротстве;
4. Назначение комитетов кредиторов;
5. Созыв собрания комитетов кредиторов;
6. Проведение и контроль за реструктуризацией долгов физических лиц;
7. Проведение консультаций для кредиторов;
8. Составление и сдача отчетов по имуществу должника, осуществление проверки финансового состояния должника;
9. Предотвращение незаконных действий должников при проведении процедуры банкротства, а именно выявление признаков так называемого криминального банкротства;
10. В случае обнаружения признаков фиктивного банкротства – передача информации в Федеральное бюро расследований и Прокурору США;
11. Предоставление заключительного отчета в суд;
12. Участие в судебных заседаниях.

Как уже было отмечено, одной из обязанностей федеральных управляющих является выявление признаков фиктивного банкротства. В статье Joe V. Brown, Brian Netoles, Sandra Taliani Rasnak, and Maureen Tighe «Identifying Bankruptcy Fraud» авторы раскрывают признаки мошеннических действий при банкротстве, разделяя их по различным категориям, в зависимости от сферы деятельности должника: например, оптовая/розничная торговля, туристические услуги, ломбарды, фиктивное банкротство физических лиц и так далее. Стоит обратить внимание на общие признаки, которые могут встретиться в незаконной деятельности должника, и на которые в первую очередь смотрят федеральные управляющие США:

1. Период работы организации (а именно слишком короткий период времени существования компании);
2. Сложная корпоративная структура организации;
3. Недавний уход должностных лиц, директоров или генеральных партнеров должника;
4. Невозможность связаться с должником или руководителями должника по указанному должником адресу;
5. Фальсифицированные финансовые и кредитные отчеты;
6. Отсутствие дебиторской задолженности, указанной в отчетах;
7. Продажа товаров по цене ниже рыночной;
8. Частые сделки, оплата по которым происходит наличными средствами;
9. Завышенные зарплаты, выплаты премий директорам, акционерам или другим руководителям;
10. Выплата займов директорам, акционерам, их родственникам или другим руководителям незадолго до подачи ходатайства;
11. Несоразмерный размер обязательств относительно активов;
12. Использование арендованного оборудования;
13. Отсутствие корпоративного банковского счета или на существующем счете нет средств;
14. Работниками или учредителями являются те же лица, которые участвовали в предыдущих "обанкротившихся компаниях";
15. Сделки с дочерними компаниями, не являющимися должниками, материнскими компаниями или аффилированными корпорациями, принадлежащими тем же или связанным физическим или юридическим лицам;
16. Открытие доверителями должника аналогичного бизнеса незадолго до подачи заявления о банкротстве;
17. Осуществление незаконных банковских операций (подделка чеков, банковское мошенничество, отмывание денег и т.д.);
18. Непредставление и неполнота финансовых отчетов;

19. Неуплата налогов;
20. Несоответствия между недавними финансовыми отчетами или налоговыми декларациями должника;
21. Интересы компании представляет один и тот же адвокат, который ранее участвовал в защите подобных должников [7].

Также в статье представлены возможные ответные меры для своевременного предотвращения незаконных действий при банкротстве, к ним относятся немедленное назначение доверенного лица, подача ходатайства о принудительном представлении финансовых отчетов, сокращение сроков выполнения должником своих обязанностей, например о представлении списка открытых банковских счетов, активов и кредиторов. В случае несвоевременной подачи таких отчетов и неисполнения своих обязанностей в ходатайстве о признании должника себя несостоятельным будет отказано, а также последует запрет на последующую подачу такого ходатайства и отказ в рассмотрении дела о банкротстве.

Если говорить об ответственности за совершение фиктивного банкротства, то следует отметить, что в Российской Федерации за фиктивное банкротство предусмотрено не только уголовное наказание, но и административное. Наказание за совершение правонарушений при банкротстве содержится в статье 157 Раздела 18 Свода законов США, а именно: за совершение таких незаконных действий в рамках процедуры банкротства предусмотрено наказание, которое представляет собой штраф и/или лишение свободы на срок до 5 лет. Размер штрафа установлен в Разделе 9 Свода законов США, его размер составляет до 250 000 долларов США [8].

В заключении можно привести в качестве примера одно из крупных дел, связанного с совершением фиктивного банкротства в США. К нему относится дело Роберта Бреннана. Гражданин США подозревался в совершении многочисленных финансовых преступлений. Бреннан скрыл от суда информацию о владении облигаций на 4 500 000 долларов США, которые он затем попросил своего партнера ликвидировать за границей и инвестировать их

в акции, что в последующем принесло ему 16 000 000 долларов США [6]. Несмотря на совершение других финансовых преступлений, гражданин США был в итоге был осужден по статье 157 Раздела 18 Свода законов США и приговорен к лишению свободы на 9 лет и два месяца.

Данный кейс послужил объединению усилий многих федеральных органов власти США для предотвращения и пресечения незаконных действий при банкротстве. Так Секретная служба США, Федеральное бюро расследований, Служба почтовой инспекции США и Налоговая инспекция США начали сотрудничать для достижения вышеназванной цели.

Библиографический список:

1. Свод законов США. URL: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text>.
2. Михайловский М. Преднамеренное и фиктивное банкротство // Журнал "Административное право" – 2017. - №2. – С. 9-12.
3. Кубанцев С. П. Фиктивное банкротство в США // "Журнал российского права"- 2004. - № 12. - С. 98-111.
4. Симонян В.А. Зарубежный опыт закрепления положений об уголовной ответственности за фиктивное банкротство // "Юридические науки" – 2020. - № 27. – С. 66-70.
5. Кубанцев С. П. Уголовная ответственность за незаконные действия при банкротстве в США // «Журнал российского права». — 2014. — №1. – С. 113-123.
6. Банкротство за рубежом: арбитражные управляющие в США. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://finzdor.ru/novosti/64>.
7. Выявление мошенничества при банкротстве. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://special.zonebg.com/izmami/bankrfraud.pdf>.
8. Мошенничество с банкротством. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.britannica.com/topic/bankruptcy-fraud>.