

Научная статья

УДК 343.535, 341.9

EDN: FLWPXF



Банкротство в зарубежном частном праве (на примере США, Японии и Германии)

Айвар Ленарович Зиганшин

*Казанский филиал, Российский государственный университет правосудия
имени В. М. Лебедева, Казань, Российская Федерация*

✉ ffberlenette@gmail.com

*Научный руководитель: **Е. Ю. Ковалькова**, кандидат юридических наук,
доцент кафедры гражданского права Казанского филиала Российского
государственного университета правосудия имени В. М. Лебедева*

Аннотация. Модифицированная модель универсализма в регулировании банкротства является важной темой в современных исследованиях международного частного права. Проблема актуальна в связи с ростом международных деловых отношений и увеличением случаев банкротства. В статье проанализированы три процедуры банкротства в разных странах. На основе анализа соответствующего законодательства сделан вывод о том, что каждая страна имеет свои преимущества и недостатки. Несмотря на общие черты, процедуры банкротства в разных странах имеют и значимые отличия. Они на первый взгляд могут быть неочевидны, но при детальном изучении законодательства различия становятся явными.

Ключевые слова: банкротство, международное частное право, трансграничная несостоятельность, коллизионное право, юрисдикционная компетенция, международные соглашения, правовое регулирование, глобализация

Для цитирования: Зиганшин А. Л. Банкротство в зарубежном частном праве (на примере США, Японии и Германии) // Фемида.Science. 2025. № 1 (16). С. 34–39.

Original article

Bankruptcy in Foreign Private Law (on the Example of the USA, Japan and Germany)

Aivar L. Ziganshin

*Kazan Branch, Russian State University of Justice named after V. M. Lebedev,
Kazan, Russian Federation*

✉ ffberlenette@gmail.com

*Scientific supervisor: E. Yu. Kovalkova, Candidate of Science (Law),
Associate Professor of the Civil Law Department of the Kazan Branch
of the Russian State University of Justice named after V. M. Lebedev*

Abstract. The modified model of universalism in bankruptcy regulation is an important topic in modern studies of private international law. The problem is relevant due to the growth of international business relations and an increase in bankruptcy cases. The article analyzes three bankruptcy procedures in different countries. Based on the analysis, it is concluded that each country has its own advantages and disadvantages. Despite the common features, bankruptcy procedures in the world have significant differences. At first glance, they may not be obvious, but with a detailed study of the legislation, the differences become apparent.

Keywords: bankruptcy, private international law, cross-border insolvency, conflict of laws, jurisdictional competence, international agreements, legal regulation, globalization

For citation: Ziganshin, A. L. Bankruptcy in foreign private law (on the example of the USA, Japan and Germany). *Femida.Science = Themis.Science*. 2025;(1):34-39. (In Russ.)

Введение

Банкротство в условиях глобализации и развития международной торговли является особой проблемой. Множество компаний ведут свою деятельность в различных сферах по всему миру, однако национальное законодательство и практика государств по процедурам банкротства значительно отличаются, что приводит к постоянным спорам.

Банкротство в международном частном праве является правовым институтом, который решает вопросы о признании несостоятельности, определении юрисдикции суда и выборе права государств. Эти основные аспекты коллизионного права очень важны для защиты интересов кредиторов и справедливого распределения активов должника.

Методы

В ходе исследования использовался комплекс методов (метод индукции и дедукции, метод анализа и синтеза, метод от абстрактного к конкретному, метод сравнения), что позволило с наибольшей достоверностью исследовать сложный институт банкротства.

Теоретический анализ нормативной базы института банкротства проводился применительно к отдельным странам – США, Германии, Японии и позволил выявить в соответствующих процедурах общее и особенное.

Анализ сопровождается синтезом, что помогло проникнуть в сущность изучаемой системы. Метод сравнения позволил определить различия или общность исследуемого объекта со смежными категориями. Метод индукции и дедукции применительно к теме обусловил формирование целостного представления о банкротстве и дал возможность соединить все связи и отношения и сделать частные выводы.

Результаты исследования

В мире было потрачено огромное количество усилий для унификации норм о банкротстве. Большой вклад в решение вопроса о трансграничной несостоятельности внесла Комиссия Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ), которая создала основу для упрощения данной процедуры¹.

Процедура банкротства подчиняется праву суда (*lex fori*), что указывает на прямое использование права страны рассмотрения спора. В модифицированной модели универсализма право, применяемое в банкротстве, определяется с помощью двух главных понятий: «центр основных интересов» и «место ведения основной деятельности должника». Это говорит о том, что используемое законодательство зависит от того, где находится главный интерес должника [1, с. 10].

Представляется наиболее интересным рассмотреть процедуру банкротства на примере трех стран: США, Германии, Японии, где сложилась достаточно эффективная практика.

В США банкротство регулируется Федеральным законом о банкротстве², соответствующая деятельность осуществляется федеральными судами. Эта процедура имеет несколько видов, прописанных в Законе, их регулируют несколько глав: 7 (Ликвидация), 11 (Реорганизация), 13 (План погашения долга).

Ликвидация чаще всего используется физическими лицами и малыми предприятиями, суд назначает особого человека – доверительного управляющего (*trustee*). Его деятельность направлена на оценку активов должника и дальнейшую их продажу, чтобы выплатить долги кредиторам. Однако есть активы, которые нельзя оценивать и продать, они являются исключением из правил (*exemptions*), что предусмотрено для того, чтобы у банкрота сохранилось имущество, необходимое для жизни и работы. Во-первых, это жилое имущество (*homestead exemption*) до определенной стоимости, прописанной в законе штата, так как некоторые штаты полностью защищают жилье, а некоторые – частично³. Во-вторых, личное имущество, которое включает в себя одежду, мебель, бытовую технику, книги, фотографии. На-

¹ ЮНСИТРАЛ. Типовой закон ЮНСИТРАЛ о трансграничной несостоятельности (1997 г.). URL: https://uncitral.un.org/ru/texts/insolvency/modellaw/cross-border_insolvency (дата обращения: 07.11.2024).

² Кодекс США о банкротстве (Title 11 of the United States Code). URL: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/11>.

³ Florida Constitution, Article X, Section 4. URL: [https://en.wikisource.org/wiki/Constitution_of_the_State_of_Florida_\(1968\)](https://en.wikisource.org/wiki/Constitution_of_the_State_of_Florida_(1968)).

пример, во Флориде стоимость защищенного личного имущества составляет 1000 долл. В-третьих, законы большинства штатов сохраняют должнику автомобиль, однако если его стоимость превышает определенный норматив штата, то он также выставляется на продажу. Например, во Флориде должник может сохранить автомобиль стоимостью до 1000 долл., но если сумма превышает данную величину, то должник должен выплатить разницу, чтобы ему оставили автомобиль⁴.

Крупные компании и корпорации продолжают свою деятельность, но в разработку должен поступить план по реорганизации предприятия, чтобы постепенно выплачивать долги. Этот план должен быть одобрен судом.

В главе 13 (План погашения долга) идет речь о физических лицах, у которых есть постоянный доход, который погашает долги в течение 3–5 лет. После погашения долгов в соответствии с планом остаток задолженности также может быть списан⁵.

В Германии банкротство регулируется Законом о несостоятельности⁶ (Insolvenzordnung, InsO), он распространяется как на юридические, так и на физические лица. Законом предусмотрены личное и корпоративное банкротство.

Рассмотрим этапы банкротства в Германии. Во-первых, это подача заявления, которое может подать сам должник или кредитор в суд по делам о несостоятельности (Insolvenzgericht) (ст. 13 Antrag auf Eröffnung des Insolvenzverfahrens). Компании это делают в обязательном порядке, так как уклонение повлечет за собой уголовную ответственность для руководителя (ст. 14). Следующий этап включает в себя открытие процедуры банкротства, которая состоит в оценке судом оснований для банкротства (ст. 27 Eröffnung des Insolvenzverfahrens). Далее суд признает заявление обоснованным и назначает управляющего (Insolvenzverwalter), который получает полный контроль над компанией или имуществом человека (ст. 56 Bestellung des Insolvenzverwalters). Управляющий проводит оценку имущества, составляет реестр долгов, проводит собрание кредиторов, где они обсуждают план управления активами (реорганизация). Однако если большинство не согласилось с данным планом, то управляющий продает активы должника и распределяет средства между кредиторами поочередно (ст. 66 Gläubigerversammlung). Физические лица могут оставить себе имущество, необходимое для жизнедеятельности. Компании закончат данную процедуру ликвидацией либо реструктуризацией (ст. 192 Schluss des Insolvenzverfahrens), а физические лица могут получить освобождение, которое наступит по истечении 3–5 лет, если требования суда будут выполнены (ст. 300 Restschuldbefreiung)⁷.

⁴ Florida Statutes, Chapter 222. URL: https://www.lawserver.com/law/state/florida/statutes/florida_statutes_chapter_222.

⁵ Кодекс США о банкротстве.

⁶ Закон о несостоятельности (Insolvenzordnung, InsO). URL: <https://www.gesetze-im-internet.de/inso/>.

⁷ Там же.

Зиганшин А. Л. Банкротство в зарубежном частном праве (на примере США, Японии и Германии)

В Японии банкротство регулируется Законом о банкротстве (Insolvency Law, 破産法, Hasan-hō), принятым в 2004 г.⁸ Разберем этапы данной процедуры, согласно положениям этого Закона.

Во-первых, заявление о банкротстве может подать как должник, так и кредиторы в окружной суд (ст. 2). Если суд признает наличие оснований, то он официально признает процедуру банкротства открытой и назначает доверительного управляющего (kanri-nin, 管理人) (ст. 3). Управляющий оценивает активы и управляет ими, а также уведомляет кредиторов о ходе процедуры (ст. 36). Далее суд назначает собрание кредиторов, где управляющий вносит предложения по дальнейшему ходу дела, а кредиторы обсуждают данный план и продажу активов. Затем управляющий распродает активы и распределяет средства в порядке очередности. В конце, после погашения всех долгов, суд выносит решение о закрытии дела о банкротстве и освобождает должника (ст. 106). Однако есть уникальная процедура реорганизации, когда должник продолжает вести бизнес в то время, когда проходит реструктуризация долгов (Saisei). Это позволяет полностью не разориться. Эта особенность отличает процедуру банкротства в Японии от банкротства в других странах.

Заключение

Банкротство в международном частном праве регулируется сложной и многогранной системой норм, которая существенно различается в зависимости от правовой системы и культурных особенностей каждой страны.

США характеризуются гибкостью и адаптивностью законодательства о банкротстве, что позволяет эффективно реструктурировать долги и сохранять предприятия. Германия придерживается более консервативного подхода: здесь основное внимание уделяется сохранению целостности бизнеса и защите рабочих мест. Япония сочетает элементы обоих подходов, стремясь к балансу между защитой кредиторов и сохранением бизнеса.

Таким образом, было рассмотрено три процедуры банкротства в различных странах. Из этого мы можем сделать вывод, что процедуры банкротства в разных странах мира имеют сходные черты. Имеются и отличия, которые сформировались благодаря историческим и культурным факторам каждой страны.

Список источников

1. Рягузов А. А. Правовое регулирование трансграничной несостоятельности : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008. 229 с.

References

1. Ryaguzov, A. A. *Legal Regulation of Cross-Border Insolvency*. Cand. Sci. (Law) Dissertation. Moscow; 2008. 229 p. (In Russ.)

⁸ Закон о банкротстве Японии (破産法, Hasan-hō). URL: <https://www.wipo.int/wipolex/en/legislation/details/6955>.

Информация об авторе

А. Л. Зиганшин – студент 4 курса.

Information about the author

A. L. Ziganshin – 4rd year student.

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

The author declares no conflict of interests.

Статья поступила в редакцию 26.11.2024; одобрена после рецензирования 16.12.2024; принята к публикации 17.12.2024.

The article was submitted 26.11.2024; approved after reviewing 16.12.2024; accepted for publication 17.12.2024.