

МЕХАНИЗМЫ ЗАЩИТЫ ТРУДОВЫХ ПРАВ РАБОТНИКОВ В СЛУЧАЕ БАНКРОТСТВА РАБОТОДАТЕЛЯ В США

Мейлис Е.Б.¹, Прохорова Л.В.²

АННОТАЦИЯ

В настоящей статье рассматриваются сложившиеся в законодательстве и правоприменительной практике США способы защиты трудовых и социальных прав работников в случае банкротства работодателя. Как показывает мировой опыт, ликвидация компании и реализация ее имущества не всегда эффективны в решении данных вопросов. Автор анализирует основные проблемы, с которыми столкнулось большинство стран мира в вопросе правового регулирования вопросов, вытекающих из неплатежеспособности юридического (физического) лица. Это является ключевым вопросом функционирования хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики. Автор анализирует определенные показатели, характеризующие эффективность правовых норм в сфере несостоятельности: возможность автоматической приостановки на некоторое время требований к должнику после возбуждения процедуры банкротства, наличие приоритета в удовлетворении претензий кредиторов, возможность рассмотрения вопроса о реорганизации вместо ликвидации, не получившее одобрения у кредиторов, возможность высшего управляющего персонала компании-банкрота распоряжаться ее имуществом при решении вопроса о реорганизации фирмы. По результатам проведенного исследования авторы отметили недостаточную защищенность участников правоотношений, возникающих из процедуры банкротства. В заключении автор отмечает, что основным способом защиты трудовых прав работников в США является страхование. Американская модель защиты трудовых и социальных прав работника в случае банкротства работодателя не предусматривает наличие гарантийного фонда (на федеральном уровне). Однако, как отмечает автор, в случаях, когда сами страховые компании признаются банкротами, предусмотрены специальные фонды, из которых производятся различные выплаты (Немного различен подход в разных штатах США).

Ключевые слова: социальные риски, банкротство, трудовые права, гарантийные выплаты, неплатежеспособность, заработная плата, ликвидация.

MECHANISMS OF WORKER'S LABOUR RIGHTS PROTECTION IN CASE OF THE EMPLOYER BANKRUPTCY IN THE USA

Ekaterina B. Meylis¹, Larisa V. Prohorova²

ABSTRACT

Article presents results of the research in the analyses of existing legislation and law enforcement practice of protection labor and social rights of workers in case of bankruptcy of the employer in the United States. As the international experience shows, liquidation of the company and sale of its assets are not always effective in fixing these issues. Author analyzes the main problems faced by the most countries of the world in the issue of legal regulation of the issues arising from the insolvency of the juridical (private) person. This is a key issue of economic entities, functioning in the market economy. Author analyzes some indicators, characterizing effectiveness of the legal norms in the sphere of insolvency: ability to automatically pause for a while the claims against the debtor after the commencement of the bankruptcy proceedings, the priority to meet creditor's claims, possibility to make reorganization instead of liquidation, not approved by creditors, possibility of the higher management personnel of the bankrupt company to dispose of its assets, when deciding to start the reorganization of the company. According to the results of the study authors noted insufficient protection of the legal relations participants arising from the bankruptcy proceedings. In conclusion, author notes that the main way to protect the labor rights of workers in the United States is insurance. The American model of the labor and social rights of employees protection in case of their employer insolvency does not have a guarantee fund (at the federal level). However, as the author notes, in cases where the insurers declared themselves as bankrupt, there are special funds, which made various payments (slightly different approach in different states in the US).

Key words: social risks, bankruptcy, labor law, guarantee payments, insolvency, salary, elimination.

Мейлис Е.Б., Прохорова Л.В. Механизмы защиты трудовых прав работников в случае банкротства работодателя в США
Meylis E.B., Prohorova L.V. Mechanisms of Worker's Labour Rights Protection in Case of the Employer Bankruptcy in the USA

Обеспечение трудовых и социальных прав в части погашения задолженности по заработной плате и иных обязательных платежей работникам в случае несостоятельности работодателя является ключевым вопросом не только международного, но и национального правового регулирования.

Основными способами такой защиты являются: закрепленные в национальном законодательстве привилегии при расчетах с кредиторами в случае банкротства; гарантированные выплаты, осуществляемые посредством организаций специализированных учреждений, осуществляющих расчет с работниками в случае несостоятельности работодателя.

Институт гарантированных выплат доказал свою состоятельность и социальную значимость на протяжении нескольких десятилетий в странах Европы, Латинской Америки, Азии [3.С.16]. В основе этого института лежит принцип коллективной ответственности, когда формирование фонда оплаты труда на случай несостоятельности работодателя формируется путем объединения отчислений работодателя под контролем государства [6.С. 64].

Правовое регулирование проблем, вытекающих из неплатежеспособности юридического (физического) лица, является ключевым вопросом функционирования хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики [5.С.65]. Основными проблемами, с которыми столкнулось большинство стран мира в вопросе правового регулирования банкротства, сводятся к тому, что, во-первых, необходимо максимизировать текущую стоимость компании, находящейся в стадии банкротства; во-вторых, достичь оптимального распределения стоимости компании между заинтересованными сторонами.

Как показывает мировой опыт, ликвидация компании и реализация ее имущества не всегда эффективны в решении данных вопросов. Поэтому законодательство ряда стран (например, США, Японии и др.) направлено на поддержку и реорганизацию компаний, которые могут достичь в будущем повышение ее стоимости. Финансовое оздоровление компании в условиях несостоятельности предусмотрено и законодательством РФ.

Законодательство о банкротстве стало предметом ряда серьезных исследований. Так, сравнительный анализ процедур банкротства и их влияния на функционирование рынка долговых обязательств, осуществленный американскими исследователями Р. Ла Порта и Ф.Лопес-де-Силанес, затронул законодательство о банкротстве 49 стран [10].

Основой анализа стало использование определенных показателей, характеризующих эффективность правовых норм в сфере несостоятельности.

Таковыми показателями стали:

1. Возможность автоматической приостановки на некоторое время требований к должнику после возбуждения процедуры банкротства (нет - 1 балл, да - 0 баллов);
2. Наличие приоритета в удовлетворении претензий кредиторов (да - 1 балл, нет - 0).
3. Возможность рассмотрения вопроса о реорганизации вместо ликвидации, не получившее одобрения у кредиторов (нет - 1 балл, да - 0).
4. Возможность высшего управляющего персонала компании-банкрота распоряжаться ее имуществом при решении вопроса о реорганизации фирмы (нет - 1 балл, да - 0).

По результатам проведенного исследования авторы отметили недостаточную защищенность участников правоотношений, возникающих из процедуры банкротства. Речь идет о кредиторах. Наименьшее количество баллов по четырем выше представленным показателям у Мексики, Колумбии, Перу и некоем других стран - 0 баллов. Суммарный балл у Австралии, Аргентины, Бразилии, Греции, Канады, Португалии и США - 1; у Испании, Турции, Японии и др. - 2; у Австрии, Германии, Сингапура - 3; наибольшее количество баллов у Великобритании, Израиля, Индии, Индонезии и Эквадора - 4.

Зарубежное законодательство в сфере защиты трудовых и социальных прав работников базируется на Конвенции № 173 МОТ «О защите требований трудящихся в случае неплатежеспособности предпринимателя» [1].

Зарубежный опыт свидетельствует о том, что задачей государства является не только определение

Мейлис Е.Б., Прохорова Л.В. Механизмы защиты трудовых прав работников в случае банкротства работодателя в США
Meylis E.B., Prohorova L.V. Mechanisms of Worker's Labour Rights Protection in Case of the Employer Bankruptcy in the USA

приоритета удовлетворения требований кредиторов при банкротстве. Необходимо применять и иные процедуры, которые бы смогли гарантировать возмещение задолженностей перед работниками при несостоятельности. Развитие законодательства зарубежных стран свидетельствует о том, что возвращение задолженностей работникам осуществляется в условиях реабилитации должника с целью исполнения обязательств, связанных с возвращением долгов кредиторам. Кроме того, реализуются программы гарантированных выплат работникам на случай прекращения трудового договора в условиях несостоятельности работодателя.

Законодательство США о банкротстве достаточно прагматично и направлено на оздоровление экономики. С одной стороны, в основе порядка расчетов с кредиторами в случае несостоятельности лежит идея полного возмещения задолженностей. С другой - концепция замены ликвидации на реорганизацию. Это способствует возможности должника осуществить финансовое оздоровление компании и таким образом реабилитироваться, сохраняя свой бизнес.

Отмечается сходство моделей законодательства о банкротстве у США и Великобритании, однако законодательство Великобритании в большей степени ориентировано на погашение долгов перед кредиторами, тогда как американская модель довлеет к созданию благоприятных условий для сохранения компании как субъекта рыночных отношений.

Становление законодательства США, на федеральном уровне регулирующего основания и процедуру проведения банкротства, берет свое начало в 1800 году, когда был принят Акт о банкротстве [4. С. 301]. Согласно нормам данного акта кредиторы обладали правом сбора активов предпринимателя. Кроме того, несостоятельный предприниматель мог быть заключен в тюрьму, хотя законодательство отдельных штатов позволяло должнику освободиться от тюремного заключения и признания банкротом [12]. В последующем осуществлялось многократное реформирование законодательства в данной сфере.

Освобождение должника и возмещение требований кредиторов стало целью федерального Акта о банкротстве 1841 г. Согласно нормам акта

должник получил право заявить о своей несостоятельности. Вместе с этим, новеллами законодательства США в сфере банкротства становится возможность реабилитации должника и ограничение прав кредиторов на возмещение причитающегося из имущества банкрота. Результатом подобных нововведений стал рост банкротств, и власти были вынуждены отменить действие данного акта. Отметим, что субъектами правоотношений, вытекающих из банкротства, являлись кредиторы и должники - индивидуальные предприниматели, и лишь в 1867 г. в качестве должников были обозначены и юридические лица - компании.

Современное законодательство о банкротстве базируется на Акте о банкротстве 1898 г. Основными принципами которого являются: финансовое оздоровление должника, его реабилитация и равное распределение имущества должника между кредиторами одного уровня.

В 1978 г. была осуществлена реформа законодательства о банкротстве. Приняты Акт о реформе процедур банкротства (The Bankruptcy Reform Act 1978), Кодекс о банкротстве (The Bankruptcy Code), Положение о создании отдельного суда по банкротству и его юрисдикции (The Bankruptcy Court and jurisdiction) Правила о банкротстве (Rules and Forms of Practice and Procedure), разъясняющие некоторые процедурные аспекты банкротства. Кодексом о банкротстве установлена следующая очередность удовлетворения требований кредиторов:

В первую очередь оплачиваются административные расходы и профессиональные услуги и сборы с конкурсной массы имущества.

Во вторую очередь в случае принудительного банкротства требования, возникающие из обычаев.

В третью очередь удовлетворяются необеспеченные требования, но только в пределах до 4 000 долларов США для каждого физического или, в зависимости от ситуации, юридического лица, заработанные в течение 90 дней, предшествующих дате подачи заявления о банкротстве или прекращении деятельности должника.

В четвертую очередь удовлетворяются необеспеченные требования по вкладам в программы

Мейлис Е.Б., Прохорова Л.В. Механизмы защиты трудовых прав работников в случае банкротства работодателя в США
Meylis E.B., Prohorova L.V. Mechanisms of Worker's Labour Rights Protection in Case of the Employer Bankruptcy in the USA

социального обеспечения работников.

В пятую очередь удовлетворяются необеспеченные требования лиц, занятых в производстве или выращивании зерна, к должнику, владеющему зернохранилищем или элеватором, или ведущему работу зернохранилища или элеватора, либо американских рыбаков к должнику, который приобрел рыбу или рыбную продукцию у рыбаков (макс. сумма требования – 4000 долларов).

В шестую очередь удовлетворяются необеспеченные требования физических лиц в пределах 1800 долларов на каждое такое лицо, возникающие из депонирования (до начала процедуры банкротства) денежных средств в связи с покупкой, арендой или прокатом имущества или приобретением услуг для личного или семейного пользования физических лиц, которые не были предоставлены.

В седьмую очередь удовлетворяются необеспеченные требования перед супругами, бывшими супругами или детьми должника, по алиментам или содержанию или помощи таким супругам или детям в связи с соглашением о разводе.

В восьмую очередь удовлетворяются необеспеченные требования государственных органов, но только в той мере, в какой такие требования относятся к налогам.

В девятую очередь удовлетворяются необеспеченные требования, основанные на любых обязательствах должника перед федеральными агентствами, осуществляющими надзор над депозитарными учреждениями, в части поддержания минимального капитала застрахованного депозитарного учреждения.

Отметим, что целью оздоровления бизнеса и реабилитации должника согласно законодательству США является не только сохранение компании, но и ее развитие с целью последующего удовлетворения имущественных интересов кредиторов. Однако вторая цель не является приоритетной. Об этом свидетельствует высокий рост банкротств в условиях ориентации законодателя на интересы должника. Это обстоятельство породило возможность для должника избежать возврата долгов, которые вполне могли быть уплачены [2].

В целях восстановления социальной справедливости и борьбы с злоупотреблениями в сфере банкротства был принят Акт о предотвращении злоупотреблений при банкротстве и защите прав потребителей (Bankruptcy Abuse Prevention and Consumer Protection Act of 2005). Основными требованиями акта стали: разработка плана выплат дебиторами; личная ответственность должника; помощь со стороны государства должникам, нуждающимся в поддержке в целях реабилитации. Результатом принятия акта стало сокращение числа банкротств.

Данный акт является одним из наиболее значимых законодательных изменений в сфере банкротства. Он предусматривает радикальные изменения в американских законах о банкротстве, затрагивающих как банкротства физических, так и юридических лиц. Многие из положений акта были разработаны Конгрессом с целью сделать его "менее доступным для лиц, желающих заявить о банкротстве" [11].

Одной из основных заявленных целей закона о банкротстве было сокращение злоупотреблений или мошеннических махинаций с целью избежать осуществления выплат из имущества организации (гражданина), в том числе, по выплатам заработной платы и другим видам выплат работникам в системе банкротства. Как отметил конгрессмен Джеймс Сенсенбреннер мл. (штат Висконсин), ставший одним из ключевых сторонников законопроекта в Палате представителей: "Этот законопроект поможет восстановить ответственность и целостность системы банкротства, поможет расправляться с мошенническими, вводящими в заблуждение и условно-патогенными банкротствами." [7].

В отношении гарантий трудовых и социальных прав работников в случае несостоятельности работодателя законодательство США предусматривает такую возможность путем разных видов страхования.

Таковыми видами страхования являются:

1. Страхование заработной платы (Wage insurance). Идея страхования зарплаты была протестирована в начале 1995 года. Роберт Литан и Лори Клетцер предложили идею для страхования заработной платы в Соединенных Штатах в 2001 г.

Мейлис Е.Б., Прохорова Л.В. Механизмы защиты трудовых прав работников в случае банкротства работодателя в США
Meylis E.B., Prohorova L.V. Mechanisms of Worker's Labour Rights Protection in Case of the Employer Bankruptcy in the USA

Она была положена в основу Основной концепции Департамента Соединенных Штатов по труду. Программа предполагает не только компенсацию работникам, чьи трудовые отношения прекратились не по их вине, но и возможность переподготовки для занятия иными видами деятельности. В случае занятия должности с меньшей оплатой труда, работнику выплачивается субсидия, составляющая половину разницы между предыдущей оплатой труда и заработной платой по новому месту работы. Срок выплаты субсидии - 2 года.

2. Страхование по безработице. Осуществляется на основе сбора специального налога на заработную плату. Ставка налога первоначально составляла 3% налогооблагаемой заработной платы, в настоящее время с работодателя взимается 6%. Согласно Федеральным правилам срок получения пособия составляет 26 недель. Существует также специальная программа в сфере социального обеспечения, предусматривающая расширенные возможности для лиц, занятых на работе в государственном секторе [8].

Однако существуют определенные риски, связанные с тем, что граждане в некоторых случаях злоупотребляют возможностью получения пособий и намеренно не устраиваются на подходящую работу. В этих целях предложено открывать индивидуальные сберегательные счета для работников на случай прекращения трудовых отношений. Положительный баланс этих счетов мог бы переводиться в последующем в счет пенсионных накоплений работника [9].

Кроме того, тенденцией последнего времени является либо снижение выгоды для получателей пособия, либо увеличение ставки налога на страхование для работодателя. Некоторые штаты предпринимают попытки сбалансировать первое и второе условия, создав более благоприятные ситуации, при которых интересы обеих сторон были бы защищены (штат Кенукки).

3. Самострахование.

Самострахование также является одним из методов управления рисками. Суть его состоит в том, что работник сам формирует денежную сумму, которая может компенсировать ему потенциальные потери в будущем. Причем данный вид страхования

возможен в случае любого страхового риска, включая банкротство работодателя и другие неопределенные убытки работника. Чаще всего используется сочетание самострахования и страхования работника со стороны работодателя. Это обеспечивает наиболее полное и оптимальное покрытие рисков.

Таким образом, основным способом защиты трудовых прав работников в США является страхование. Американская модель защиты трудовых и социальных прав работника в случае банкротства работодателя не предусматривает наличие гарантийного фонда (на федеральном уровне). Однако в случае банкротства работодателя работнику выплачиваются различные выплаты по страховке, т. е. страховая компания возмещает убытки работника. Однако, в случаях, когда сами страховые компании признаются банкротами, предусмотрены специальные фонды, из которых производятся различные выплаты. Немного различен подход в разных штатах Америки, опыт которых находится в процессе изучения.

ЛИТЕРАТУРА

- [1] Конвенция Международной организации труда «О защите требований трудящихся в случае неплатежеспособности предпринимателя» № 173 // Собрание законодательства РФ. 2013. № 34.
- [2] Королев В.В. Эволюция законодательства о банкротстве в США // Пробелы в российском законодательстве. 2008. № 1.
- [3] Кривенький А.И. Защита экономических прав участников международного гражданского оборота // Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: Юридические науки. 2013. № 1.
- [4] Пашенцев Д.А. Банковское право. М.: Юркомпани, 2010.
- [5] Пашенцев Д.А. Роль частного права в формировании институтов гражданского общества // Вестник Академии права и управления. 2014. № 36.
- [6] Толбузина Т.В. О двух аспектах реформы в трудовом праве России // Евразийский юридический журнал. 2014. № 2.
- [7] Day, Kathleen. "Bankruptcy bill passes; Bush expected to sign." The Washington Post, April 15, 2005; Page E01. Retrieved on April 12, 2007.

Мейлис Е.Б., Прохорова Л.В. Механизмы защиты трудовых прав работников в случае банкротства работодателя в США
Meylis E.B., Prohorova L.V. Mechanisms of Worker's Labour Rights Protection in Case of the Employer Bankruptcy in the USA

[8] Emergency Unemployment Compensation 2008 (EUC) Program". Employment & Training Administration (U.S. Department of Labor) // URL: <http://workforcesecurity.doleta.gov/unemploy/pdf/euc08.pdf>

[9] Feldstein, Martin (2005). "Rethinking Social Insurance". NBER Working Papers 11250.

[10] La Porta R., F. Lopes_de_Silanes. Creditor Protection and Bankruptcy Law Reform // Resolution of Financial Distress: An International Perspective of the Design of Bankruptcy Laws / ed. by S. Claessens, S. Djankov, A. Mody. – World Bank: Washington. 2001.

[11] Opening Statement of Sen. Chuck Grassley at the Bankruptcy Reform Hearing, 2005-02-10, Press Release, Senator Chuck Grassley of Iowa.

[12] Warren C. Bankruptcy in United States History. NY. 1935.

REFERENCES

[1] Protection of Workers' Claims (Employer's Insolvency) Convention, 1992 (No. 173), adoption: Geneva, 79th ILC session (23 Jun 1992) // Collection of the Legislative Acts of the Russian Federation. 2013. No. 34.

[2] Korolev V.V. Evolution of the Legislation on Bankruptcy in the USA // Probely v Rossijskom Zakonodatelstve. 2008. No. 1.

[3] Krivenkiy A.I. Protection of the Economic Rights of the International Civil Turn Participants // Journal of the Moscow City Teachers' Training University. Series: Jurisprudence. 2013. No. 1.

[4] Pashencev D.A. Bank Law. Moscow, Yurkompani, 2010.

[5] Pashencev D.A. Role of the Private Law in the Formation of the Civil Society Institutes // Journal of the Academy of Law and Management. 2014. No. 36.

[6] Tolbuzina T.V. About Two Aspects of Reform in the Labor Law of Russia // Evraziyskiy Yuridicheskiy Zhurnal. 2014. No. 2.

[7] Day, Kathleen. "Bankruptcy bill passes; Bush expected to sign." The Washington Post, April 15, 2005; Page E01. Retrieved on April 12, 2007;

[8] Emergency Unemployment Compensation 2008 (EUC) Program". Employment & Training Administration (U.S. Department of Labor) // URL: <http://workforcesecurity.doleta.gov/unemploy/pdf/euc08.pdf>

[9] Feldstein, Martin (2005). "Rethinking Social

Insurance". NBER Working Papers 11250.

[10] La Porta R., F. Lopes_de_Silanes. Creditor Protection and Bankruptcy Law Reform // Resolution of Financial Distress: An International Perspective of the Design of Bankruptcy Laws / ed. by S. Claessens, S. Djankov, A. Mody. – World Bank: Washington. 2001.

[11] Opening Statement of Sen. Chuck Grassley at the Bankruptcy Reform Hearing, 2005-02-10, Press Release, Senator Chuck Grassley of Iowa.

[12] Warren C. Bankruptcy in United States History. NY. 1935.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

1. **Мейлис Екатерина Борисовна** – кандидат юридических наук, доцент кафедры теории и истории государства и права Российского государственного социального университета [guchua@rambler.ru]

2. **Прохорова Лариса Викторовна** – кандидат философских наук, доцент, доцент кафедры трудового, социального и семейного права Российского государственного социального университета [0601232@mail.ru]

AUTHOR INFORMATION

1. **Ekaterina B. Meylis** – Doctor of Philosophy (Law), Associate Professor of the Department of Theory and History of State and Law at the Russian State Social University [guchua@rambler.ru]

2. **Larisa V. Prohorova** – Doctor of Philosophy, Associate Professor of the Department of Labor, Social and Family Law at the Russian State Social University [0601232@mail.ru]