

Căn Bản Luật Khánh T

Tác Giả: Luật Sĩ LyLy Nguy&n
Thứ Ba, 30 Tháng 12 Năm 2008 12:01

C&u tinh cho ng&#i th&#t th&# v&# tài ch&nh

Đ&#i ng&#i có nhi&#u th&ng tr&#m trong s&# nghi&#p nh&#t là v&# ph&#ng đi&#n tài ch&nh, có lúc thành công v&#t b&#c ti&#n b&#c phong phú, có lúc th&#t b&#i th&#m c&#a c&#i tiêu hao. Cố nhi&#u tr&#ng h&#p không tr&#n&#i đúng h&#n khi&#n n&#n n&#m&#i ngày m&#t ch&ng ch&#t đ&#n h&#i c&# nghi&#p s&#p đ&# đi đ&#n tình tr&#ng khánh t&#n hay nói nôm na là b&# phá s&#n.

Trong xã h&#i Vi&#t Nam n&# nhi&#u là m&#t đi&#u x&#u r&#t mang ti&#ng, v&# l&#i tâm lý chung thiên h&# phù th&#nh ch&ng bao gi&# phù suy, ng&#i i gi&#u mu&#n vay ti&#n đ&# m&# mang phát tri&#n th&#ng m&#i thì r&#t d&# dàng vay đâu cũng đ&#c, ng&#i i m&#t v&#n c&#n c&#u nguy gây đ&ng l&#i c&# đ&# thì đ&ng mong ai giúp, không nh&ng th&# còn b&#n&# đòi t&#i t&#p không l&#i thoát đi đ&#n đ&#ng cùng g&#p nhi&#u th&#m c&#nh kh&#n khó ho&#c ph&#i qu&#t n&# tr&#n ch&#y hay có k&# chán đ&#i quyền sinh.

Trên đ&#t M&# n&# nhi&#u không ph&#i là m&#t cái t&#i mi&#n là tr&# góp đ&#c đ&#u và đúng h&#n thì còn đ&#c các ngân hàng hay ngu&#n tài tr&# hoan h&# tr&#ng đ&#i. Khi th&#t th&# v&# tài ch&nh ai cũng có th&# g&#p c&#u tinh, đó là **Lu&#t Khánh T** (Bankruptcy Code) thu&#c Đi&#u Kho&#n Th&# M&#i M&#t Lu&#t Liên Bang (Title 11 of the United States Code).

Lu&#t khánh t&#n đ&#c áp đ&ng trên căn b&#n c&#u giúp m&#t cá nhân, t&# h&#p h&#n h&#p hay công ty ho&#t đ&ng t&#i Hoa K&# có c&# h&#i đ&#c xóa b&#t n&#n n&# đ&# ph&#c h&#i làm l&#i cu&#c đ&#i.

Vì là lu&#t liên bang nên lu&#t khánh t&#n có hi&#u l&#c trên t&#t c&# các đ&#u lu&#t có tinh th&#n trái ng&#c c&#a các ti&#u bang chi&#u theo Đi&#u Kho&#n T&#i Th&#ng (Supremacy Clause) c&#a Hi&#n Pháp.

Lu&#t Khánh T&#n đ&#c áp đ&ng gi&#ng nhau t&#i t&#t c&# các ti&#u bang v&#i ngo&#i l&# có đôi chút khác bi&#t v&# các kho&#n mi&#n tr&#. Theo Lu&#t Khánh T&#n có b&#n lo&#i th&# t&#c đ&#c đ&#t tên theo s&# ch&#ng c&#a Đi&#u Kho&#n Th&# M&#i M&#t, đó là các ch&#ng 7, 11, 12 và 13.

Ch&#ng 7 là th&# t&#c khai khánh t&#n thông đ&ng nh&#t, áp đ&ng cho cá nhân hay v&# ch&ng, t&# h&#p h&#n h&#p hay công ty. Đó là th&# t&#c thanh toán n&#n n&# theo đó tòa án sau khi xét đ&#n khai s&# ch&# đ&#nh m&#t **tín viên** (trustee) gi&# quy&#n ki&#m đ&#m t&#t c&# các tài s&#n c&# **ang&#i n&#** (debtor) r&#i phân lo&#i.

Ngoài những tài sản miễn trừ (exempt assets), những tài sản khác được đem bán đi rồi thanh toán cho các **chủ nợ** (creditors) tùy theo thứ tự ưu tiên như định luật. Sau đó người nộp được tòa tuyên bố cho **xóa nợ**

(discharge) thông thường trong vòng từ bốn đến sáu tháng sau khi nộp đơn. Luật ngân sách ngân sách người nộp kiễm được sau khi nộp đơn khai khánh tân được đưa ra khỏi tầm để đưa các chủ nợ đã khai lúc đó.

Chương 11 là **thủ tục tái tổ chức** (reorganization proceeding) thường được áp dụng cho các công ty hay tổ hợp hỗn hợp. Các cá nhân có quá mức gì hạn theo Chương 13 cũng có thể xin khai theo Chương 11. Theo chương này người nộp thủ tục được phép giữ lại tài sản để tiếp tục đi hành thủ tục nghiệp đã có.

Người nộp đơn nghiệp mất chương trình tổ chức lại cá nhân làm ăn cá nhân mình, trình tòa để thông báo cho các chủ nợ, nộp đơn nghiệp chấp thuận thì sau đó tòa sẽ xác nhận chính thức và ràng buộc đôi bên nghiệp người nộp với chủ nợ các theo đi ưu khoản nộp đã dàn xếp. Chương trình này có thể nộp đơn nghiệp trả nợ lại hay thanh toán bằng cách bán đi một số tài sản hoặc sáp nhập vào công ty khác hay vay tiền nộp lại.

Chương 12 là thủ tục đơn giản cho tổ chức lại cá nhân làm ăn dành cho gia đình các chủ trại nông nghiệp mô phỏng theo mẫu của Chương 13 theo đó người nộp được giữ lại tài sản cá nhân và sự trả cho các chủ nợ bằng lại trong tương lai.

Chương 13 là chương trình dành cho các cá nhân có lại nợ được nộp **không thế chấp** (unsecured debts) dưới \$269,250 cùng **nợ có thế chấp** (secured debts) dưới \$807,750. Người nộp được giữ lại tài sản, trong tương lai phải trả qua tín viên Chương 13 do tòa chấp nhận bằng lại nợ cá nhân kiễm được trong suốt đời cá nhân nghiệp này mà thủ tục kéo dài từ 3 tới 5 năm.

Số tiền nộp thủ tục được giảm xuống từ 10% tới 100% tùy theo lại nợ và khả năng trả bù cá nhân

Căn Bản Luật Khánh Tân

Tác Giả: Luật Sĩ LyLy Nguyễn

Thứ Ba, 30 Tháng 12 Năm 2008 12:01

ngườ i n . Ch 13 có l i đi m xóa đ c vài lo i n theo Ch 7 và b o v ngườ i n không b **xi t nhà** (foreclosures) hay b xi t các tài s n khác mua ch a tr h t (repossessions) trong th i gian u tiên tr các món n có th ch p.

Nh v y nh ng lo i n nào có th xóa đ c n u khai khánh t n đ u tùy thu c hoàn c nh cùng nh ng y u t n n khác nhau c a t ng cá nhân. Do đó vi c tham kh o l y l i c v n c a lu t s r t quan tr ng tr c khi n p đ n ra tòa đ đ c h ng đ n nên khai theo ch 13 nào cho có l i nh t tùy theo tính ch t c a các món n cùng v i tính ch t và giá tr c a các tài s n ngườ i n có trong tay.

Khai khánh t n theo Ch 7 th ng thích h p nh t cho các cá nhân. Ngườ i n đ c xóa các món n không th ch p r t nhanh chóng trong vòng vài tháng sau khi n p đ n. Tuy nhiên n u l i t c c a ngườ i n khá cao có th đ tr m t s n thì tòa có th b i b v khai v i lý do **m d ng** (substantial abuse). Theo lý thuy t n u ch p thu n cho m t k có đ kh năng tr n theo Ch 7 mà mu n tr n n t c là l m d ng h th ng lu t khánh t n.

N u ai v a có n buôn bán v a n tiêu pha nên l u ý đ i u quan tr ng là ph i bi t tính ch t buôn bán theo hình th c lu t nào. Công ty và t h p hùn h p có th ch n khai theo Ch 7 hay Ch 11 tùy theo ý mu n s gây d ng ho t đ ng buôn bán tr l i nh Ch 11 hay gi i tán luôn theo Ch 7. Nh ng ngườ i buôn bán làm ch m t mình (sole proprietorship) đ c k nh m t cá nhân, do đó mu n đ c tòa án b o v thì ph i khai ra t t c tài s n riêng cùng tài s n dùng trong th ng nghi p và li t kê t ng s n n n m i m t c riêng l n buôn bán.

Khai khánh t n theo Ch 13 thích h p cho nh ng ngườ i có n nhà c a và xe c tr quá ch m tr sau k h n ho c có nhi u tài s n hay có n thu cùng nh ng n khác không gi i t a đ c theo Ch 7. Đ h i đ đ i u ki n theo Ch 13 ngườ i n ph i có l i t c đ u đ n cùng t ng s n đ i m t m c nào đó.

Khai khánh t n theo Ch 11 giúp cho cá nhân, công ty, hay t h p hùn h p có c h i t ch c l i nghi p v theo đó s n không có gi i h n nh Ch 13. Thông th ng đây là con đ ng dành cho các công ty l n tìm cách x p đ t t ch c l i vi c thanh toán n n.

Căn Bản Luật Khánh Tân

Tác Giả: Luật Sĩ LyLy Nguyễn

Thứ Ba, 30 Tháng 12 Năm 2008 12:01

Ngái nß thßng đßc gißng nguyên cß sß tài sßn cßa mình hoßt đßng trß lßi và dßn xßp trß nß đßi gißm sßt cßa tòa án. Chßng 11 chß đßc tòa xác nhßn sau khi đßc các chß nß bß phißu chßp nhßn. Nhßng chß nß đßc phân loßi tùy theo tính chßt cßa món nß sß bß phißu tùy theo sßtßn nß lßn nhß.

Nßu ngái nß không đßc chßp thußn thì có thß ráng xin tòa **áp đßt'** (cram down) chßng trình trß nß nßu hßi đßc vài đißu kißn theo luật cho dù bß các chß nß chßng đßi. Chßng 11 có lß có tính chßt mßm đßo nhßt trong các loßi khai khßnh tßn do đó rßt khó áp đßng mßt cách phß thông vì quá tßn phí cho ngái nß cho nên tß sß thành công cßa Chßng 11 rßt thßp, thßng chß đßi 10%.

Chúng tôi sẽ tiếp tục tìm hiểu luật khánh tân Hoa Kỳ và phân tích các loßi nß nên khai theo chßng nào. Cũng như thßng lß, ngái vißt xin xác nhßn nßi dung cßa nhßng loßt bài tìm hiểu luật pháp này chß hoàn toàn đßc sß đßng vßi tính cách thông tin (information) giúp quý đßc giß mßt vài kißn thßc tßng quát căn bßn vß luật pháp Hoa Kỳ mà thôi và không thß coi nhß liên hß cßa luật sß vßi thân chß (attorney-client relationship). Do đó nßu có vßn đß liên quan đßn luật, quý đßc giß vßn cßn phßi thßo lußn vßi mßt luật sß chuyên môn vß trßng hßp cßa quý vß.