

미국의 파산제도 및 채권신고



최경식 UN국제통상법 전문 변호사 (미국 블루스톤법률회사)

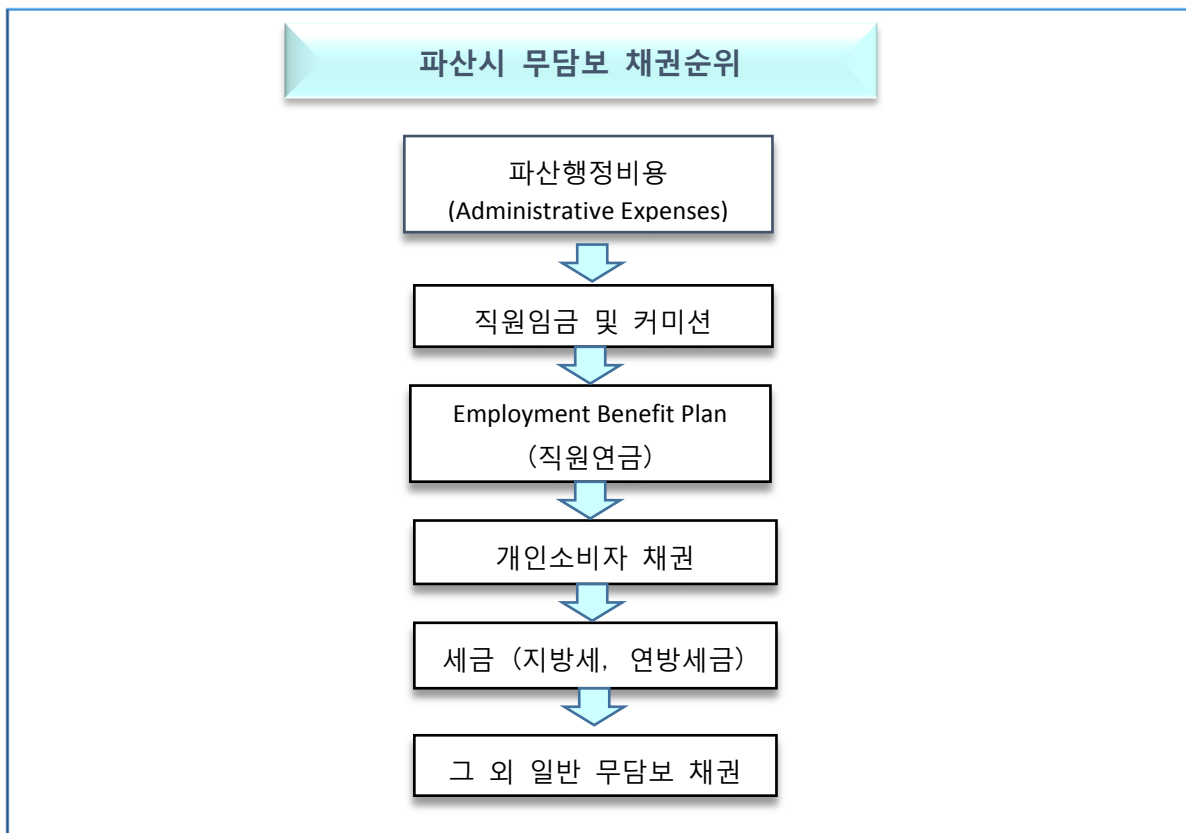
해외사업을 하는 한국업체들이 겪는 미수금 발생의 가장 빈번한 원인은 상대업체의 경기적인 어려움이다. 미국을 포함한 많은 선진국가에서 한 법인의 책임은 그 법인의 소유주나 책임자 개인에게 전가되지 않기 때문에, 회사가 폐업을 하거나 경기적인 어려움을 겪고 있으면 그 회사를 상대로 소송에서 승소한 후에도 판결문을 집행하는 것이 어려운 경우가 많다(‘변호사들이 알려주지 않는 국제소송의 현실과 협상의 중요성’, 2016.05). 하지만 이보다 더 회수가 어려운 상황은 업체가 파산했을 때이다. 미국에서 한 개인이나 업체가 파산신청을 하였을 경우, 소송을 포함한 판결문 집행과 그 외의 모든 일반적인 추심활동이 자동으로 중지(Automatic Stay) 되어야 한다. 다시 말해, 판결문 집행을 포함한 모든 일반 민사소송은 물론 독촉장 발송, 유선을 통한 채권추심활동조차 법적으로 허용되지 않는다.

그렇다고 해서 미수금 회수가 원칙적으로 불가능한 것은 아니다. 파산신청업체가 매각이 가능한 자산이나 분배할 수 있는 현금을 보유하고 있을 경우, 파산법에서 정해 놓은 채권자의 우선순위에 따라 분배금이 지급될 수도 있다. 이때 채권자로서 정당하게 분배금을 받기 위해서는 마감일 전에 **‘채권증명서(Proof of Claim, 5p 양식 확인)’**를 법원에 제출하여 채권신고를 하면 된다. 채권신고를 하는 방법에 대해 설명하기에 앞서 미국의 파산과정에 대한 기본적인 이해가 필요할 듯 하다.

우선, **미국에서 파산은 연방법이다.** 다시 말해, 각 주마다 별도의 판례와 주법이 존재하는 일반 계약법과는 달리 미국의 모든 주에 적용이 되며, 모든 과정은 연방파산법원에서 진행된다. **파산의 주목적은 크게 두가지로 볼 수 있다. 첫 번째는 파산신청자의 채무를 정리하고 면책시켜 주는 것이고, 두 번째는 동시에 채권자의 손해를 최소화하고 이익을**

보존하는 것이다. 한국의 기업들에 해당하는 미국의 파산 절차는 주로 i) 챕터 7(Chapter 7)이라고 불리는 청산파산과 ii) 챕터 11(Chapter 11)이라고 하는 회생파산이 있다.

청산파산(Chapter 7)은 말 그대로 채무자의 남은 자산 및 현금을 우선순위에 맞게 분배하는 과정이며, 이때 일반적으로 한국업체들이 담보계약서나 위탁계약서를 작성한 후 담보설정(UCC Filing)을 하지 않았다면 채권자 서열상 가장 낮은 순위인 무담보 채권자로 분류된다.



개인이나 업체가 청산파산을 신청하고 나면 파산법원에서는 관재인(Trustee)을 임명하게 되며, 관재인은 파산신청인의 모든 자산을 최대한 확보하고 보존하여 채권자 간 우선순위에 맞게 분배해 주는 역할을 한다. 또 파산신청인이 제출한 부채 스케줄(Schedules of Liabilities)과 자산 스케줄(Schedules of Assets)을 검토한 후, 분배할 자산이 있다고 판명된 때에만 채권신고 마감일(Proof of Claim Deadline)을 모든 채권자에게 서신으로 통지한다. 청산파산의 채권신고 마감일은 첫 번째 채권자

모임일(First Meeting of Creditors)로부터 90 일이며, 해외에 주재하여 마감일 통지를 늦게 받을 가능성이 있는 채권자에 한해 추가로 60 일을 연장해 줄 수도 있다.ⁱ

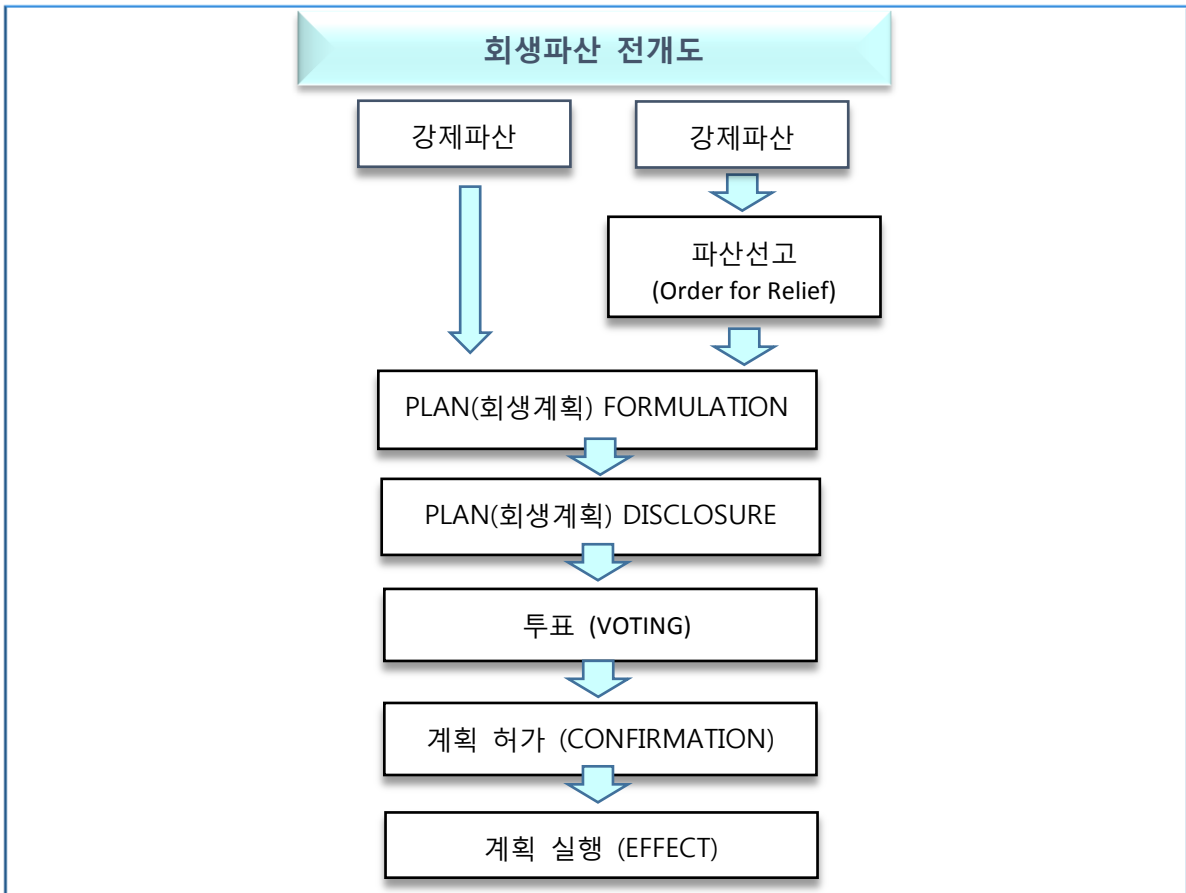
채권신고 마감일 통지를 받으면 한국업체들은 통지에 함께 송부되는 **채권증명서(Proof of Claim)**와 **증빙서류를 작성하여 마감일 내에 파산법원에 도착하게 조치하는 것이 매우 중요**하다. 채권신고를 작성하는 데에는 변호사를 선임할 필요가 없으며 간단한 증빙서류만 제출하면 된다. 증빙서류는 주로 인보이스나 구매발주서를 날짜대로 정리한 후, 관재인이나 법원이 잘 알 수 있게 맨 앞장에 회계보고서(Account Statement)를 덧붙이는 것이 좋다. 회계보고서에는 인보이스나 구매발주서의 번호, 날짜, 금액, 그 외 부분상환이 되었으면 부분상환 금액과 날짜 등을 정리한 후 총 채권금액을 기재하는 것이 좋다.

반면 **회생파산(Chapter 11)의 목적은 말 그대로 회사ⁱⁱ의 회생이며, 강제적인 파산(Involuntary Petition)과 자발적인 파산(Voluntary Petition)으로 분류된다.** 파산신청업체는 청산파산과 마찬가지로 부채 스케줄과 자산 스케줄을 제출해야 하며, 추가로 채무금액이 가장 높은 무담보 채권자 20개 업체(20 Largest Unsecured Creditor)와 전체적인 채권자 리스트를 별도로 정리하여 제출해야 한다. 청산파산과 달리 관재인이 선임되지 않는 경우도 많으며, 그런 경우 파산신청인 스스로 기존 관리인(Debtor in Possession)이 되어 법원에 회생계획(Plan)을 제출해야 한다. 이때 일반적으로 모든 채권자가 분배금을 비롯한 세부적인 회생계획에 대해 통지를 받은 후 이 계획에 대한 동의 여부에 대해 투표를 진행하게 된다.

일반적으로 회생파산은 청산파산보다 더 오랜 시간이 소요되고, 회생에 실패할 경우 중간에 청산파산으로 변경될 수도 있다. 또 파산신청인이 제출한 채권자 명단에 포함되어 있는 한 채권신고를 별도로 할 의무는 없으나, **만약을 위해 청산파산처럼 채권신고를 해 놓을 것을 추천**한다.

ⁱ 채권신고 날짜를 연장하기 위해서는 변호사를 통해 Motion 을 작성하여 법원에 정식으로 요청한 후 법원으로부터 연장허가를 받아야만 한다.

ⁱⁱ 개인도 회생파산을 신청할 수 있으나 그러한 경우는 비교적 드물다.



마지막으로 거래업체의 파산여부가 정확하게 확인되지 않을 경우, 미국 변호사에게 문의하면 PACER(Public Access to Court Electronic Records)라는 온라인 시스템을 통해 간단하게 확인할 수 있다. 모든 파산정보는 공개정보이기 때문에 현재 진행되는 상황과 제출된 대부분의 문서를 다운받아 볼 수 있고 채권자의 명단도 확인할 수 있다.

정리하면, 미국의 거래업체가 청산파산을 했을 경우 파산여부를 확인한 후 → 채권신고 마감일 통지를 수령하고 → 인보이스와 구매발주서를 보기 쉽게 정리한 후 간단한 회계보고서를 첨부하여 → 채권증명서와 함께 마감일 전에 송부하면 된다. 거래업체가 회생파산을 신청한 경우에는 파산신청업체가 제출한 채권자 리스트를 확인한 후 → 청산파산과 마찬가지로 채권신고를 하고 → 회생파산과정의 진행경과를 지속적으로 확인할 것을 추천한다.

Fill in this information to identify the case:

Debtor 1 _____

Debtor 2 _____
(Spouse, if filing)

United States Bankruptcy Court for the: _____ District of _____

Case number _____

Official Form 410

Proof of Claim

04/16

Read the instructions before filling out this form. This form is for making a claim for payment in a bankruptcy case. Do not use this form to make a request for payment of an administrative expense. Make such a request according to 11 U.S.C. § 503.

Filers must leave out or redact information that is entitled to privacy on this form or on any attached documents. Attach redacted copies of any documents that support the claim, such as promissory notes, purchase orders, invoices, itemized statements of running accounts, contracts, judgments, mortgages, and security agreements. **Do not send original documents;** they may be destroyed after scanning. If the documents are not available, explain in an attachment.

A person who files a fraudulent claim could be fined up to \$500,000, imprisoned for up to 5 years, or both. 18 U.S.C. §§ 152, 157, and 3571.

Fill in all the information about the claim as of the date the case was filed. That date is on the notice of bankruptcy (Form 309) that you received.

Part 1: Identify the Claim

1. Who is the current creditor?

Name of the current creditor (the person or entity to be paid for this claim)

Other names the creditor used with the debtor

2. Has this claim been acquired from someone else?

No

Yes. From whom? _____

3. Where should notices and payments to the creditor be sent?

Federal Rule of Bankruptcy Procedure (FRBP) 2002(g)

Where should notices to the creditor be sent?

Name

Number Street

City State ZIP Code

Contact phone

Contact email

Where should payments to the creditor be sent? (if different)

Name

Number Street

City State ZIP Code

Contact phone

Contact email

Uniform claim identifier for electronic payments in chapter 13 (if you use one):

4. Does this claim amend one already filed?

No

Yes. Claim number on court claims registry (if known) _____ Filed on _____
MM / DD / YYYY

5. Do you know if anyone else has filed a proof of claim for this claim?

No

Yes. Who made the earlier filing? _____

Part 2: Give Information About the Claim as of the Date the Case Was Filed

6. **Do you have any number you use to identify the debtor?** No
 Yes. Last 4 digits of the debtor's account or any number you use to identify the debtor: ____ _

7. **How much is the claim?** \$_____. **Does this amount include interest or other charges?**
 No
 Yes. Attach statement itemizing interest, fees, expenses, or other charges required by Bankruptcy Rule 3001(c)(2)(A).

8. **What is the basis of the claim?** Examples: Goods sold, money loaned, lease, services performed, personal injury or wrongful death, or credit card.
Attach redacted copies of any documents supporting the claim required by Bankruptcy Rule 3001(c).
Limit disclosing information that is entitled to privacy, such as health care information.

9. **Is all or part of the claim secured?** No
 Yes. The claim is secured by a lien on property.

Nature of property:

Real estate. If the claim is secured by the debtor's principal residence, file a *Mortgage Proof of Claim Attachment* (Official Form 410-A) with this *Proof of Claim*.

Motor vehicle

Other. Describe: _____

Basis for perfection: _____

Attach redacted copies of documents, if any, that show evidence of perfection of a security interest (for example, a mortgage, lien, certificate of title, financing statement, or other document that shows the lien has been filed or recorded.)

Value of property: \$_____

Amount of the claim that is secured: \$_____

Amount of the claim that is unsecured: \$_____ (The sum of the secured and unsecured amounts should match the amount in line 7.)

Amount necessary to cure any default as of the date of the petition: \$_____

Annual Interest Rate (when case was filed) _____%

Fixed

Variable

10. **Is this claim based on a lease?** No
 Yes. **Amount necessary to cure any default as of the date of the petition.** \$_____

11. **Is this claim subject to a right of setoff?** No
 Yes. Identify the property: _____

12. Is all or part of the claim entitled to priority under 11 U.S.C. § 507(a)?

No

Yes. Check one:

Domestic support obligations (including alimony and child support) under 11 U.S.C. § 507(a)(1)(A) or (a)(1)(B).

Up to \$2,850* of deposits toward purchase, lease, or rental of property or services for personal, family, or household use. 11 U.S.C. § 507(a)(7).

Wages, salaries, or commissions (up to \$12,850*) earned within 180 days before the bankruptcy petition is filed or the debtor's business ends, whichever is earlier. 11 U.S.C. § 507(a)(4).

Taxes or penalties owed to governmental units. 11 U.S.C. § 507(a)(8).

Contributions to an employee benefit plan. 11 U.S.C. § 507(a)(5).

Other. Specify subsection of 11 U.S.C. § 507(a)() that applies.

Amount entitled to priority

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

\$ _____

* Amounts are subject to adjustment on 4/01/19 and every 3 years after that for cases begun on or after the date of adjustment.

Part 3: Sign Below

The person completing this proof of claim must sign and date it. FRBP 9011(b).

If you file this claim electronically, FRBP 5005(a)(2) authorizes courts to establish local rules specifying what a signature is.

A person who files a fraudulent claim could be fined up to \$500,000, imprisoned for up to 5 years, or both. 18 U.S.C. §§ 152, 157, and 3571.

Check the appropriate box:

I am the creditor.

I am the creditor's attorney or authorized agent.

I am the trustee, or the debtor, or their authorized agent. Bankruptcy Rule 3004.

I am a guarantor, surety, endorser, or other codebtor. Bankruptcy Rule 3005.

I understand that an authorized signature on this *Proof of Claim* serves as an acknowledgment that when calculating the amount of the claim, the creditor gave the debtor credit for any payments received toward the debt.

I have examined the information in this *Proof of Claim* and have a reasonable belief that the information is true and correct.

I declare under penalty of perjury that the foregoing is true and correct.

Executed on date _____
MM / DD / YYYY

Signature

Print the name of the person who is completing and signing this claim:

Name _____
First name Middle name Last name

Title _____

Company _____
Identify the corporate servicer as the company if the authorized agent is a servicer.

Address _____
Number Street

City State ZIP Code

Contact phone _____ Email _____