

Khi nộp xin khai phá sản (hay khánh tồn) do luật sư thay mặt cho thân chủ nộp tại Tòa Khánh Tồn Liên Bang thì toàn bộ tình trạng tài chính của đương sự được trình bày trước thẩm phán để kiểm soát của tòa án. Rất hiếm có ngoại lệ khác, thông thường tòa lãnh trách nhiệm pháp định trong việc kiểm soát tài sản và nộp nộp của người khai ngay khi nộp đơn.

Nếu người nộp đơn bán hay chuyển nhượng đi món tài sản nào mà không có sự đồng ý của tòa án thì vẫn khai sản phá sản. Tòa sẽ chỉ định ngay một nhân vật có danh xưng là tín viên tòa khánh tồn (bankruptcy trustee) để quản lý việc xử lý tài sản của người khai.

Nhiệm vụ chính của tín viên là tìm cách trả lại cho các chủ nợ không thanh toán. Tín viên thường là một luật sư hoặc là một người hiểu biết rõ ràng về các thủ tục khánh tồn theo Chương 7 và Chương 13 nói chung và hiểu rõ ràng các luật lệ liên quan khác của tòa phá sản.

Thậm chí tòa khác tín viên có thể không là một luật sư nhưng là một chuyên gia có kiến thức chuyên môn về tài chính liên quan thủ tục khai khánh tồn cá nhân. Vài ngày sau khi nộp đơn, người khai sản phá sản nhận được Phiếu Thông Báo Chỉ Định Tín Viên (Notice of Appointment of Trustee) do tòa gửi đi cho biết tên tuổi, địa chỉ và địa chỉ thông tin của tín viên cùng liệt kê tất cả các giấy tờ, tài liệu và tài sản khác phải nộp cho vị này.

Trong các vụ khai theo Chương 7 tín viên thường chú ý đến sự có mặt của gì và nộp nộp của đương sự và phân loại những tài sản miễn trừ. Nên lưu ý rằng tín viên càng rõ ràng thì người nộp đơn càng nhiều thì càng được công nhận bấy nhiêu. Khi nhận được đơn khai tín viên được kiểm tra căn cứ vào đó để quyết định xem có bao nhiêu món không miễn trừ có thể cho bán để trả giá cho trả nợ. Phần đông các người khai không có gì để bán thì vụ khai khánh tồn được gọi là không tài sản (non-asset case) và ngược lại nếu có nhu cầu để bán thì vụ khai được gọi là có tài sản (asset case).

Sau đó tín viên gửi phiếu thông báo cho các chủ nợ liên hệ biết người nộp đã nộp đơn khai khánh tồn. Trong phiếu thông báo này tín viên sẽ hỏi chủ nợ muốn xin yêu cầu đòi nợ không. Với các vụ không tài sản tín viên thường khuyến khích người nộp chủ nợ có gì để đòi nợ thì hãy họp để nghe những công khai kiến. Ít lâu sau tín viên sẽ lập một buổi họp các chủ nợ (creditor's meeting) tại buổi đó người nộp được hỏi vài câu hỏi.

Sau đó tín viên bắt đầu xác định các tài sản không miễn trừ để đưa giá bán đi trả cho các chủ nợ. Người khai phá sản các tài sản không miễn trừ này hoặc có thể mua lại với giá rẻ hay đem các tài sản để cầm cố giá trị tương đương ra đời. Nếu tài sản không miễn trừ đem bán nhưng có giá trị gì hay khó bán thì tín viên có thể bỏ qua món đó, có nghĩa là người nộp đơn có phép gì đi.

Trong các vụ khai theo Chương 13 vai trò chính của tín viên là đưa ra nhận định về tài sản của người nộp đơn và phân phối theo tỷ lệ cho các chủ nợ. Tín viên đưa ra công bằng cách gì đi từ 3% tới 10% tổng số tiền trả nhận để các hàng tháng.

Ngoài ra tín viên còn có nhiệm vụ hành thí dụ như (1) cố vấn và trợ giúp cho người nộp đơn lập các mục tiêu (tuy nhiên không được cố vấn những việc pháp luật); (2) giúp ý kiến thay đổi bản hoạch định chi tiêu của chủ nợ; (3) cho thêm thời hạn trả hay tìm cách giúp người nộp đơn bắt kịp các khoản nợ còn thiếu; (4) tham dự các cuộc định giá tài sản của người nộp đơn, mời chuyên viên định giá (appraiser) của chủ nợ.

Trong nhiệm vụ trợ giúp người phá sản thông thường những điều kiện và quy định kiểm soát tài sản của mình nếu người định ủy tín trả nợ đưa đến không đến nỗi bị tín viên kiểm soát quá gay gắt...

Dù khai phá sản đơn vị bắt đầu chương nào người nộp đơn cũng vẫn phải ra hầu tòa ít nhất là một lần, tuy nhiên việc ra tòa khánh tân chỉ là một thủ tục hành chính chứ không phải là thủ tục xét xử. Việc khai khánh tân bắt đầu kể từ lúc tòa nhận đơn và luật sư 'trợ giúp định chế' sẽ có ngay hiệu lực để ngăn các hành động đòi nợ của các chủ nợ.

Như đã nói ở trên nếu khai theo Chương 7 thì vào khoảng 20 tới 40 ngày sau tín viên sẽ gọi họp cho các chủ nợ và các đương sự đến gặp nhau trong buổi 'họp chủ nợ'. Thông thường buổi họp này rút ngắn, chỉ 5, 10 phút và dĩ nhiên bắt buộc có sự hiện diện của người nộp đơn. Người nộp đơn phải tuyên bố trước mặt thành thật các câu hỏi. Tín viên dựa theo lời khai trong đơn xin hỏi thêm chi tiết về các món tài sản hiện hữu cùng các món nợ đã khai.

Ngoài ra tín viên còn có thể chú ý hỏi về các khoản tiền bắt đầu thông thường có thể thu thập thí dụ như tiền thu nộp để bồi hoàn nếu có, truy nguyên những khoản tiền lặt vặt trả cho thân nhân hay chủ nợ nào đó và có thể hỏi về những nghi ngờ có gì về giá trị tài sản không miễn trừ có giá

trả. Tín viên cũng sẽ thu ngay các tài sản không miễn trừ đem bán để trả giá.

Sau khi đã hoàn trả các phí khoản hành chính số tiền còn lại sẽ được phân chia cho các chủ nợ theo thứ tự ưu tiên pháp định. Sau phần trả lại của tín viên để nhận lại các chủ nợ hiện diện trong danh sách người có nợ tái xác nhận nợ (reaffirm the debt) có nghĩa là mua nợ tiếp tục trả sau vỡ khai phá sản khởi kiện. Chủ nợ cũng có thể hỏi giá trị mất vài chi tiết khai trong đơn nợ khác với chi tiết ghi trong đơn vay (credit application).

Nếu phát giác có khác biệt với khai báo nợ, nợ nần hay nợ ngụy chi tiết quan trọng khác trong đơn vay thì chủ nợ có quyền kiện tội lừa đảo (fraud) để xin tòa không cho xóa nợ. Chủ nợ cũng có quyền xin tòa cho xóa vô hiệu hóa quyền 'tạm dừng đình chỉ' (Relief from Stay Hearing) nếu mua nợ theo quy định theo điều kiện cho kiện để kiện, thì dù nợ tiền vay mua nhà để xin phát mãi (foreclosure).

Những năm trước đây người phá sản có mất trong buổi phán quyết xóa nợ (discharge hearing) những sau này sẽ người khai phá sản gia tăng quá nhiều nên ngày nay chủ nợ có những người chủ tiếp tục trả nợ (reaffirm a debt) mới phải ra tòa. Trong dịp này về thẩm phán sẽ cáo buộc người tiếp tục không trả hàng hoàng thì chủ nợ có quyền xin miễn mà tòa không can thiệp để cáo buộc. Sau đó ít lâu người khai sản nhận được án lệnh của tòa khởi kiện vỡ khai phá sản theo Chương 7.

Trong án lệnh tòa chính thức cho xóa các món nợ không miễn trừ đã được chấp thuận để người khai phá sản làm lại cuộc đời, các chủ nợ và cả tín viên không còn có quyền gì để ngăn cản người cùng lại tiếp tục sống lại của người được đã được xóa nợ.

Thủ tục xử theo Chương 13 cũng có buổi họp chủ nợ tạm ngưng tạm như Chương 7 do mất về thẩm phán hay tín viên chủ tọa để chấp thuận hay tạm hoãn lại tiến trình trả nợ do người khai phá sản. Ngoài ra các diện tiền khác cũng tạm ngưng tạm như khai theo Chương 7 được đề cập trên.

Tuần tôi chúng tôi tiếp tục tìm hiểu luật khánh tân Hoa Kỳ với chi tiết để đưa kiến cho từng loại khai phá sản. Cũng như thẩm phán người viết xin xác nhận nội dung của những bài tìm hiểu luật pháp này chủ hoàn toàn được sự đồng ý với tính cách thông tin (information) giúp quý được giá trị mất vài kiến thức tạm ngưng quát căn bản về luật pháp Hoa Kỳ mà thôi và không thể coi như liên hệ của luật sư với thân chủ (attorney-client relationship). Do đó nếu có vấn đề liên quan đến

## Luật Khánh Tân: Thủ Tục Khai Phá Sản

Tài khoản: Luật Sư LyLy Nguyễn  
Thị Hải, 26 Tháng 1 Năm 2009 09:44

---

Luật, quý đức giá trị nhân phẩm là thước đo lòng người. Mọi luật sư chuyên môn và trình độ hợp tác quý vị.