

УДК 347.1

ББК 67.404.0

DOI 10.22394/1682-2358-2019-1-47-52

*A.A. Busygin, post-graduate student of the Theory of Law Department, State University of "Dubna"*

## IMPROVING THE PROCEDURE FOR RESTRUCTURING THE DEBT OF CITIZENS — BANK BORROWERS: HISTORICAL AND LEGAL ASPECT

The necessity of introducing changes into the procedure of restructuring citizen's debts through amending the Bankruptcy Law is proposed. The need to make these changes is justified by the historical features of the formation of domestic and foreign legislation.

*Key words and word-combinations:* restructuring procedure, protection of borrowers' rights, foreign experience, legislation on bankruptcy of citizens.

*A.A. Бусыгин, аспирант кафедры теории права Государственного университета «Дубна» (email: antonbus@bk.ru)*

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ДОЛГОВ ГРАЖДАН — ЗАЕМЩИКОВ БАНКОВ: ИСТОРИКО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ

*Аннотация:* Рассматривается необходимость нововведений в процедуру реструктуризации долгов граждан посредством внесения изменений в соответствующий Федеральный закон. Данная необходимость обосновывается историческими особенностями формирования отечественного и зарубежного законодательства.

*Ключевые слова и словосочетания:* процедура реструктуризации, защита прав заемщиков, зарубежный опыт, законодательство о банкротстве граждан.

Внесение изменений, касающихся банкротства граждан, в Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон о банкротстве) могло стать одним из инструментов, предназначенных для защиты права потребителей финансовых услуг (заемщиков). Внесенные изменения способствовали росту количества поданных заявлений о банкротстве российских граждан, а также

призваны существенно повысить востребованность данной процедуры у кредиторов [1].

Однако прописанная в Законе о банкротстве процедура реструктуризации, в ходе которой решается вопрос о возможности ее продолжения или открытия процедуры реализации имущества, работает недостаточно эффективно. На начало 2018 г. насчитывалось 33 487 поданных заявлений о банкротстве физических лиц. Из них принято порядка 14 821, а завершено около пятисот дел. Принято 10 189 решений о реализации имущества, решений о реструктуризации — 4632 [2]. Статистика неплохая, но по факту процедура реструктуризации назначается большинством судей как промежуточный этап между поданным заявлением и введением процедуры реализации имущества.

Должнику такая процедура не выгодна: нужно три года платить, находясь под надзором финансового управляющего, испытывать ограничения в использовании счетов и претерпевать прочие препятствия. Если в течение трех лет финансовое положение должника ухудшится, например, в результате увольнения с работы, то тогда, согласно Закону о банкротстве, все равно придется переходить к процедуре реализации имущества.

Для проведения комплексной оценки процедуры реструктуризации долга заемщиков в России целесообразно обратиться к международному опыту разных стран. Это необходимо, чтобы рассмотреть, оценить и выявить определенные особенности законодательства в части реструктуризации долга, срока действия, порядка назначения. Для сравнения были отобраны правовые системы США, Франции и Германии, в которых существует институт банкротства граждан.

Прежде всего обратимся к праву США. План реструктуризации утверждается и действует по правилам, утвержденным в главе 13 Акта о банкротстве. Реструктуризацию могут позволить себе граждане с регулярным доходом с необеспеченным долгом менее 250 тыс. долларов и обеспеченным долгом на сумму, не превышающую 750 тыс. долларов. Количество граждан, подвергшихся процедуре банкротства, возросло в США после кризиса 2008 г. Если в 2007 г. их число не превышало одного миллиона, то в 2009 г. оно возросло до полутора миллионов граждан [3]. Треть банкротов воспользовались планом реструктуризации как одной из процедур банкротства. Она привлекает должников, так как они могут сохранить большую часть имущества, а кредиторам план реструктуризации позволяет вернуть большую часть долга.

Если у гражданина есть имущество и высокие доходы, то он, как правило, предпочитает выплачивать свои долги посредством представления плана в суд. В план реструктуризации включаются долги по кредитным картам, медицинским счетам, аренде, ипотеке, автокредиту. Срок действия такого плана не может превышать трех лет, за исключением случаев, когда судья примет решение об увеличении срока, но не более чем на пять лет.

Во Франции срок действия плана реструктуризации составляет десять лет, но в правоприменении его длительность не превышает пяти; если гражданин не может выплачивать проценты и сумму основного долга по кредиту, то он обращается в долговую комиссию, при Центральном Банке Франции. Если

заявление подано с соблюдением закона, комиссия выбирает между двумя процедурами: утверждением плана реструктуризации либо персональным восстановлением. Срок действия плана утверждается с учетом мнения основных кредиторов и заемщиков. При недостижении ими взаимного согласия вводится двухлетний мораторий на удовлетворение требований, после которого дело возобновляется. Суд также может внести в план некоторые изменения, касающиеся графика платежа, суммы долга. Если после всех принятых мер должник оказывается не в состоянии платить по предложенному плану, тогда применяется процедура финансового восстановления, эквивалентная реализации имущества в российском законодательстве о банкротстве. Во Франции основное внимание уделяется именно плану реструктуризации, как и в остальных странах Европы. В 2016 г. 159,967 заявлений о банкротстве было удовлетворено и утверждено 87 673 плана реструктуризации, что составляет более половины из общего числа поданных заявлений [4].

Закон ФРГ о банкротстве (*Insolvenzordnung*) имеет своей целью удовлетворение интересов кредиторов в первую очередь, и во вторую — интересов должников [5]. Процедура банкротства состоит из трех частей: первая часть, досудебная, включает уведомление должником кредиторов и их взаимодействие; вторая часть, судебная, содержит утверждение плана; третья часть реализуется в процессе вмешательства судьи и изменения им плана в пользу должника. Если в первой и второй частях не удалось достичь соглашения с кредитором, то только тогда должник может получить план со списанием части задолженности. Вся оплата плана идет через управляющего, который передает денежные средства кредиторам. В Германии срок действия плана реструктуризации задолженности составляет шесть лет. После выплаты полного объема платежей в течение всего срока плана судья решает, может ли оставшаяся часть быть списана. Такая процедура возможна раз в десять лет. В Германии слово «долг» (*Schuld*) воспринимается с негативной окраской и имеет второе значение — «вина, упрек» [6, с. 42]. По этой причине многие немцы боятся финансового краха, связанного с банкротством. В начале 2000-х годов количество поданных заявлений о банкротстве не превышало нескольких тысяч. Финансовый кризис 2008 г. и безработица существенно увеличили количество дел, связанных с персональным банкротством, до сотни тысяч [7]. В Германии нет процедуры реализации имущества банкротов, все строится на реструктуризации проблемной задолженности с использованием финансового управляющего, а также судьи, который может изменить план в пользу должника или даже простить долг.

При изучении порядка урегулирования процедуры реструктуризации в зарубежных правовых системах можно выявить между ними ряд существенных отличий. В США реструктуризация и сама процедура банкротства направлена на помощь должнику; в странах Европы законодатель отдает приоритет кредиторам. Срок плана реструктуризации во всех правовых системах превышает три года. В Германии закон устанавливает порядок погашения долгов: гражданин должен отдать все имущество, полностью удовлетворив интересы кредиторов; только после этого ему могут списать долг.

В США и Франции должники имеют более сильную позицию [8, с. 11]. По данным статистики, в развитых странах существенный процент граждан обращаются к процедуре реструктуризации как к способу сохранить имущество и избавиться от долгов [9, с. 104]. В России при процедуре реализации кредиторы не получают ни имущества, ни денег. Процедура реструктуризации в стране не развита, в связи с чем множество должников и кредиторов не могут обратиться в суд с заявлением о введении данной процедуры. Во многом это связано с тем, что российским законодательством предусмотрен небольшой срок проведения процедуры, в отличие от правовых режимов, рассмотренных в данной работе.

Задолженность по кредитному договору в иностранной валюте, обеспеченному ипотекой, или так называемая «валютная ипотека» — это идеальная ситуация, где в процедуре банкротства можно разработать план реструктуризации, при котором стороны смогут получить удовлетворение собственных интересов. При этом суд и финансовый управляющий не дадут банку навязать должнику невыгодные условия реструктуризации, которые обычно банки предлагают на переговорной стадии, а кредиторы смогут восстановить платежеспособность своего заемщика.

Для должника по валютной ипотеке реструктуризация долгов на данный момент не несет никакой пользы, в отличие от процедуры реализации имущества, в связи с чем она практически не применяется в судебной практике. Во-первых, это связано с тем, что заложенное имущество стоит в два раза меньше текущего долга по валютной ипотеке; во-вторых, весь долг спишут по окончании процедуры.

По графику платежей долг должен быть погашен в течение пяти или десяти лет, однако в связи с тем, что заемщик банка уже имеет солидную задолженность, дальнейшие выплаты не представляются возможными. Остается два варианта: переговоры и судебное разбирательство. Переговоры банк не интересуют, в результате чего все переговорные опции — утверждение и продление кредиторами плана реструктуризации, вариативность его условий — фактически не работают. Пунктом 4 ст. 213.17 Закона о банкротстве предусмотрено: «В случае если собранием кредиторов не одобрен план реструктуризации долгов гражданина, арбитражный суд вправе утвердить этот план при условии, что его реализация позволяет полностью удовлетворить требования конкурсных кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества гражданина». Согласно п. 2 ст. 213.14 Закона о банкротстве срок реализации плана в таких случаях составляет всего два года. Если человек не может снизить задолженность по графику в течение пяти или десяти лет, то каким образом он сумеет исполнить все обязательства за два года? Очевидно, что такой опцией могут воспользоваться лишь весьма ограниченное количество должников.

Закон о банкротстве не дает однозначного ответа по данному вопросу, а п. 34 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» гласит

о том, что за время реструктуризации достаточно выйти из ситуации, когда задолженность просрочена, а погашать все долги не обязательно: «...цель восстановления платежеспособности должника будет считаться достигнутой, если по окончании срока его реализации должник не будет иметь просроченных обязательств и будет способен продолжить исполнять свои обязательства...», то есть необходимо будет погасить все долги, накопившиеся за несколько лет, а затем через два года вернуться к погашению задолженности в размере, предусмотренном по договору.

Исходя из положений данного постановления, должник, заемщик банка, может получить лишь некоторую передышку, но в итоге все вернется на круги своя — за исключением редких случаев, когда должник получит наследство или сможет резко, как минимум в два раза, повысить уровень дохода. Полноценного же решения проблемы как не было, так и не ожидается.

В связи с этим необходимо урегулировать данный вопрос путем внесения изменений в ст. 213.14 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», касающихся увеличения срока действия процедуры реструктуризации. Пункт 2 ст. 213.14 Закона о банкротстве в действующей редакции выглядит так: «Срок реализации плана реструктуризации долгов гражданина не может быть более чем три года. В случае, если план реструктуризации долгов гражданина утвержден арбитражным судом в порядке, установленном пунктом 4 статьи 213.17 настоящего Федерального закона, срок реализации этого плана должен составлять не более чем два года». В новой редакции п. 2 ст. 213.14 Закона о банкротстве предлагается изложить следующим образом: «Срок реализации плана реструктуризации долгов гражданина не может быть более чем десять лет. В случае, если план реструктуризации долгов гражданина утвержден арбитражным судом в порядке, установленном пунктом 4 статьи 213.17 настоящего Федерального закона, срок реализации этого плана должен составлять не более чем восемь лет».

Таким образом, вносимые изменения смогут существенно повлиять на граждан, желающих ввести процедуру реструктуризации, но не решающихся на это в связи с короткими сроками, установленными законом. Многие российские граждане заключили кредитные договоры под залог недвижимого имущества, для них процедура реструктуризации в данном случае может стать способом временного уменьшения финансовой нагрузки, тем самым способствуя улучшению уровня жизни, а также развитию банковской системы. Банкам гораздо выгоднее, когда заемщики платят сами в отличие от случаев реализации имущества, когда возникают проблемы разной сложности.

Ограничив выбор для должника, законодатель создал острый конфликт между кредиторами и должниками. Очевидно, что опасения банковского сектора о наличии угрозы массового банкротства граждан обоснованны. Всеобщее списание долгов обернется убытками для банковской системы в целом. Любой добросовестный гражданин понимает, что долг следует погасить. Его целью является не сам факт списания долга, а предоставление возможности справиться с финансовыми трудностями.

В отношении обязательств по ипотечным кредитам такой расчет может

быть произведен исходя из десятилетнего периода. Данный вариант основан на том, что значительная часть ипотечных кредитов выдается на срок более десяти лет. Это поможет должникам вернуться в график погашения задолженности и способствует увеличению возвратности кредитов с обеспечением. Установление увеличенных сроков погашения долга — лишь один из шагов по урегулированию ситуации в долговой сфере. Целесообразно предусмотреть в Законе о банкротстве изменение суммы и условий погашения обязательств перед кредиторами с учетом интересов всех участников банкротных правоотношений. Финансовый управляющий, основываясь на анализе имущественного положения, доходов и расходов должника-гражданина, сможет подготовить условия изменения обязательств.

Вносимые изменения в ст. 213.14 Закона о банкротстве, а именно увеличение срока процедуры реструктуризации до десяти лет, поможет многим должникам вернуться в график погашения задолженности и станет фактором увеличения возвратности кредитов с обеспечением. Расширение срока процедуры реструктуризации отвечает общемировым тенденциям, когда государство дает возможность должникам постепенно освободиться от задолженности, не лишаясь своего имущества.

#### Библиографический список

1. О несостоятельности (банкротстве): Федер. закон от 26 окт. 2002 г. № 127-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190
2. *Кораев К.Б.* Основная идея законодательства о банкротстве гражданина // Российская юстиция. 2017. № 57. С. 10–13.
3. *Samuel J. Gerdano.* The history of the American Bankruptcy Institute. URL: <http://www.abiworld.org>
4. Rapport № 447 (2016-2017) of Senator Philippe Dominati. URL: <http://www.opsi.gov.uk/si/si2006/20060246.htm>
5. Insolvenzordnung (InsO). URL: <http://www.gesetzeiminternet.de/ins0/BJNR286600994.html>
6. *Степанов В.В.* Несостоятельность (банкротство) в России, Франции и Англии, Германии. М., 2015.
7. *Шушмарева Т.П.* Процедура освобождения от возмещения оставшегося долга в законодательстве о несостоятельности Германии // Арбитражный и гражданский процесс. 2014. № 1. С. 38–42.
8. *Ануфриева Л.П.* Международное частное право: учебник: в 3 т. Т. 3: Трансграничные банкротства. Международный коммерческий арбитраж. Международный гражданский процесс. М., 2017.
9. Основные институты гражданского права зарубежных стран: сравнительно-правовое исследование / рук. авт. кол. В.В. Залесский. М., 2017.