

УДК 340.115.7

А.А. Бусыгин, О.Б. Желтов

**Пути совершенствования процедуры реструктуризации долгов граждан -
заемщиков банков (историко-правовой аспект)**

Аннотация:

Предлагается ввести изменения в процедуру реструктуризации долгов гражданина, посредством внесения изменений в Закон о банкротстве. Эти изменения помогут многим должникам вернуться в график погашения задолженности, что будет способствовать увеличению возвратности кредитов с обеспечением гражданами.

Ключевые слова: процедура реструктуризации и защита прав заемщиков в России и за рубежом, историко-правовой аспект тенденции становления, развития законодательства о банкротстве граждан.

Об авторах: Бусыгин Антон Андреевич, Государственный университет «Дубна», аспирант кафедры теории права факультета социальных и гуманитарных наук; эл. почта: antonbus@bk.ru

Желтов Олег Борисович, кандидат юридических наук, доцент, Государственный университет «Дубна», доцент кафедры теории права факультета социальных и гуманитарных наук; эл. почта: prep99@mail.ru

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, которым можно защитить права потребителей финансовых услуг (заемщиков). Несмотря на то, что внесенные изменения способствовали росту количества поданных заявлений [6] о банкротстве граждан в нашей стране, предлагаемые изменения призваны существенно повысить востребованность данной процедуры не только у граждан, но и у кредиторов.

Прописанная в Законе о банкротстве процедура реструктуризации не работает достаточно эффективно. Это первая процедура в деле о банкротстве гражданина; в ходе нее решается вопрос о возможности ее продолжения или открытия процедуры реализации

имущества. 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 решений о реализации имущества – 10 189, а решений о реструктуризации: 4 632 [2]. Статистика неплохая, но по факту процедура реструктуризации назначается большинством судей, как промежуточный этап между поданным заявлением и введением процедуры реализации имущества.

Почему должнику не выгодна такая процедура? Потому, что нужно три года платить, находясь под надзором финансового управляющего, испытывать ограничения в использовании счетов, и прочие препятствия. А если в течение этих трех лет финансовое положение ухудшится (гражданина уволят с работы, например), то тогда, согласно Закону о банкротстве, все равно придется переходить к процедуре реализации имущества.

Чтобы провести комплексную оценку процедуры реструктуризации долга заемщиков в России, необходимо обратиться к международному опыту. Это необходимо, прежде всего, для того, чтобы посмотреть, оценить и выявить определенные особенности законодательства в части реструктуризации долга, срока действия, порядка назначения. Для сравнения были отобраны США, Франция и Германия, в правовых системах 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 меньше чем \$250 000 и обеспеченным долгом на сумму, не превышающую \$750 000. Количество банкротящихся граждан возросло в США после кризиса 2008 г. Так, если в 2007 г. их число не превышало одного миллиона, то в 2009 г. оно возросло до полутора миллионов граждан [8]. Треть банкротов воспользовались планом реструктуризации как одной из процедур банкротства. Она привлекает должников, так как они могут сохранить большую часть имущества, а для кредиторов план реструктуризации позволяет вернуть большую часть долга. Если у гражданина есть имущество и высокие доходы, то он 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, и если заявление подано с соблюдением закона, комиссия выбирает между двумя процедурами: утверждением плана реструктуризации или персональное восстановление. Срок действия плана утверждается с учетом мнения основных кредиторов и заемщиков. Если они не достигнут между собой согласия, то 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 у должника не получается платить по предложенному плану, тогда применяется процедура финансового восстановления, эквивалентная реализации имущества в отечественном законе 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 [10].

Германский закон о банкротстве (*Insolvenzordnung*) имеет своей целью удовлетворение интересов кредиторов, в первую очередь, и во вторую – интересов должников [9]. Процедура банкротства состоит из трех частей: первая часть, досудебная, включающая в себя уведомление должником кредиторов и взаимодействие их друг с другом, вторая часть, судебная, которая включает утверждение плана, а третья часть включает в себя вмешательство судьи и изменение 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 вторым значением «вина, упрек» [5]. В связи с этим многие немцы очень боятся финансового краха, связанного с банкротством. В начале двухтысячных 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 того, как процедура реструктуризации урегулирована в зарубежных правовых системах, можно заметить много существенных различий. В США реструктуризация и сама процедура банкротства направлены на помощь должнику, в Европе законодатель отдает приоритет кредиторам, при этом срок плана реструктуризации во всех правовых системах больше трех лет. В Германии по закону гражданин должен отдать все имущество, полностью удовлетворить интересы кредиторов, только после этого ему могут списать долг. В США и Франции должники имеют более «сильную» позицию [1]. Но статистика говорит о том, что в развитых странах существенный процент граждан обращаются к процедуре реструктуризации как к способу сохранить имущество и избавиться от долгов [3]. В России кредиторы не получают ни имущество, ни деньги при процедуре реализации. В то же время процедура реструктуризации не развита, в связи с чем большой процент граждан и кредиторов не могут обратиться в суд с заявлением о введении этой процедуры, во многом это связано с тем, что законом предусмотрен небольшой срок проведения процедуры, в отличие от иных правовых режимов.

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, в отличие от процедуры реализации имущества, не приносит никакой пользы. В связи с этим 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, а, 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.

В п. 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 будет составлять всего два года.

Если человек не может гасить долг по графику в течение пяти или десяти лет, как можно исполнить все обязательства за два года? Очевидно, что такой опцией может воспользоваться лишь весьма ограниченное число должников.

Закон о банкротстве не дает однозначного ответа по данному вопросу, а п. 34 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 №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 Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 №45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» 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)», корректировки касаются 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 пункт 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, которые хотели бы ввести процедуру реструктуризации, но не решались на это в связи с короткими сроками, установленными законом. Многие граждане в нашей стране заключили кредитные договоры под залог недвижимого имущества, для многих граждан процедура реструктуризации в данном случае сможет стать способом уменьшить на определенное время финансовую нагрузку, тем самым способствуя повышению уровня жизни, а также развитию банковской системы: для многих банков гораздо выгоднее получить средства от заемщиков, а не заниматься реализацией трудно реализуемого имущества.

Ограничив выбор для должника, законодатель создал острый конфликт между кредиторами и должниками. Очевидно, что опасения банковского сектора, связанные с угрозой массового банкротства граждан, обоснованы. Если списывать долги всем гражданам, то это обернется убытками для банковской системы в целом. Любой добропорядочный гражданин понимает, что деньги, взятые в долг, нужно возвращать. Наивно думать, что все граждане только и думают, как обмануть кредиторов, а в особенности кредитные организации. Для обычного гражданина целью является не сам факт списания долга, а предоставление ему возможности справиться с финансовыми трудностями.

В отношении обязательств по ипотечным кредитам такой расчет может быть произведен, исходя из периода в 10 лет. Данный вариант основан на том, что значительная часть ипотечных кредитов выдается на срок более 10 лет. Это поможет должникам вернуться в график погашения задолженности и будет способствовать увеличению возвратности кредитов с обеспечением.

Установление увеличенных сроков погашения долга – лишь один из шагов. Так же возможно предусмотреть в Законе о банкротстве изменение суммы и условий погашения

обязательств перед кредиторами, с учетом интересов всех участников банкрутных правоотношений. Финансовый управляющий, основываясь на финансовом анализе имущественного положения, доходов и расходов должника-гражданина сможет подготовить условия изменения обязательств.

Изменения, вносимые в ст. 213.14 Закона о банкротстве, а именно, увеличение срока процедуры реструктуризации до 10 лет, помогут многим должникам вернуться в график погашения задолженности и поспособствуют увеличению возвратности кредитов с обеспечением. Увеличение срока процедуры реструктуризации отвечает общемировым тенденциям, тем самым государство дает возможность должникам постепенно освободиться от задолженности, не лишаясь своего имущества.

Библиографический список:

1. Ануфриева Л.П. Международное частное право: В 3 т. Том 3. Трансграничные банкротства. Международный коммерческий арбитраж. Международный гражданский процесс: Учебник. М., 2017. 768 с.
2. Кораев К.Б. Основная идея законодательства о банкротстве гражданина // Российская юстиция. 2017. №57. С. 10-13.
3. Основные институты гражданского права зарубежных стран: сравнительно-правовое исследование / Рук. авт. кол. В.В. Залесский. М., 2017. 644 с.
4. Статистическая информация научно-консультативного совета при Арбитражном суде Северо-Западного округа по итогам заседания 22 - 23 сентября 2017 г. (г. Вологда) [Электронный ресурс]. URL: <http://fasszo.arbitr.ru/welcome/show/633200024/458> (дата обращения: 06.10.2018).
5. Степанов В.В. Несостоятельность (банкротство) в России, Франции, Англии, Германии. М., 2015. 204 с.
6. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ. 2002. №43. Ст. 4190
7. Шишмарева Т.П. Процедура освобождения от возмещения оставшегося долга в законодательстве о несостоятельности Германии // Арбитражный и гражданский процесс. 2014. №1. С. 38-42.
8. Gerdano J. Samuel The history of the American Bankruptcy Institute [Electronic resource]. URL: <http://www.abiworld.org> (access: 10.10.2018).

9. Insolvenzordnung (InsO) [Electronic resource]. URL: <http://www.gesetzeiminternet.de/inso/BJNR286600994.html#BJNR286600994BJNG036800301> (access: 23.09.2018).
10. Rapport №447 (2016-2017) of Senator Philippe Dominati [Electronic resource]. URL: <http://www.opsi.gov.uk/si/si2006/20060246.htm> (access: 15.10.2018).

A.A. Busygin, O.B. Zheltov **Ways to improve the procedure for restructuring the debt of citizens - borrowers of banks (historical and legal aspect)**

It is proposed to introduce changes to the procedure for restructuring the debts of a citizen through amending the Bankruptcy Law. The extension of the procedure to 10 years will help many debtors to return to the schedule of debt repayment and will contribute to an increase in the repayment of loans with security

Keywords: bankruptcy of citizens, restructuring procedure, protection of borrowers' rights in Russia and abroad, development of legislation, history, trends.