

Потребительское кредитование и банкротство граждан: состояние и перспективы

Автор статьи:

Алферов В. Н., к.э.н., доцент кафедры «Стратегический и антикризисный менеджмент» ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финуниверситет).

Alferov V. N., Associate Professor of "Strategic and crisis management" FGOBU VO "Financial University under the Government of the Russian Federation", Financial University.

Петижев А.Д., студент факультета «Анализ рисков и экономическая безопасность» ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финуниверситет).

Petizhev A. D., student of the faculty "Risk analysis and economic security" FGOBU VO "Financial University under the Government of the Russian Federation", Financial University.

Consumer lending and bankruptcy of individuals: current state and perspectives

Статья посвящена анализу изменений в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника (потребительское банкротство). Анализируются результаты и проблемы потребительского кредитования в России. Проведен сравнительный анализ законодательства двух стран, рассмотрены результаты применения потребительского банкротства в США и возможные проблемы его применения в России. Делается вывод о поддержке норм банкротства граждан, что, по мнению авторов, будет способствовать снижению рисков кредитования банков и разрешению негативной ситуации в сфере потребительского кредитования.

Article is devoted to the analysis of changes in the Federal law "On insolvency (bankruptcy)", specifically the regulation of the corporate recovery procedures applied to the individual debtor (consumer bankruptcy). An analysis of results and problems of consumer lending in Russia was made. A comparative analysis of the legislation of two countries was carried out, considered results of use of consumer bankruptcy in the USA and possible problems of its application in Russia. A conclusion on support of standards of bankruptcy of individuals was drawn that according to authors will promote decrease of risks of crediting of banks and solution of a negative situation in the sphere of consumer lending.

Ключевые слова: банкротство, потребительское банкротство, физические лица, реабилитационные процедуры, конкурсное производство, кредиты, задолженность, реструктуризация долгов.

Keywords: bankruptcy, consumer lending, individuals, corporate recovery procedures, receivership, credits, debts, debt restructuring.

В России еще сложилось негативное отношение к банкротству, а возможное банкротство граждан всех пугает. Однако для граждан есть очевидный плюс – закон дает им определенную передышку, так как реструктуризация устанавливается на срок до трех лет, в течение которых приостанавливается начисление пеней и штрафов. Это положительный момент, долг не будет расти как снежный ком. При этом после реструктуризации кредиторы смогут видеть, что человек проходил через процедуру банкротства, и будут понимать, кому стоит давать кредит, а кому нет.

Чтобы разрешить проблемы урегулирования потребительской задолженности и реструктуризации долгов граждан-должников, принят федеральный закон, регулирующий применение реабилитационных процедур в отношении гражданина-должника (далее – Закон о банкротстве граждан)¹.

¹ Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника». Система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/70832232/#ixzz3XSQEfSH>

Принятие Закона о банкротстве граждан позволит гражданину-должнику, оказавшемуся в тяжелом финансовом положении, с учетом имеющихся доходов или будущих доходов, распланировать исполнение обязательств перед кредиторами и в результате восстановить платежеспособность; снизить риски и расходы кредиторов в связи со сложностью взыскания долгов, а также сократить расходы на администрирование банкротства.²

Подать заявление о банкротстве физического лица можно будет с 1 июля 2015 года,³ если сумма долгов гражданина составляет не менее 500 тысяч рублей. Документ принимается судом общей юрисдикции по месту жительства.⁴ С даты признания гражданина банкротом он не вправе в течение 5 лет принимать на себя обязательства по кредитным договорам или договорам займа без указания на свое банкротство.

Количество исполнительных производств по взысканию с физических лиц задолженности выше 500 тыс. рублей на конец февраля 2015 года составило 418,2 тыс., основную часть которых составляют банковские кредиты, имеющие потребительский характер (потребительское кредитование). По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), количество заемщиков с просроченной задолженностью свыше 120 дней и суммой долга свыше 500 тыс. рублей составляет около 300 тыс. человек, или 0,4% от 72 млн граждан, чьи кредитные истории хранятся в базе НБКИ5.

Проблема погашения гражданами кредиторской задолженности в сфере банковского кредитования в последние годы становится все более актуальной, что подтверждает необходимость введения института банкротства граждан. Данные табл. 1 наглядно демонстрируют рост потребительского кредитования: среднегодовой темп роста за период 2006–2015 гг. составил 132,48%. Снижение кредитов, предоставляемых банками гражданам в отечественной валюте, в 2010 г. на 11,04% компенсировалось уже в следующем году ростом на 14,3%. Начиная с 2010 г. также наблюдается уменьшение кредитования физических лиц в иностранной валюте с 403,8 млрд руб. до 323,6 млрд руб., или в среднем на 12,31% в год.

Таблица 1

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам в России⁶

Год	Абсолютное значение, млрд руб.			Темп роста к предыдущему году, %		
	всего	в том числе		всего	в том числе	
		в рублях	в ин. валюте		в рублях	в ин. валюте
2006	1055,8	883,1	172,7	-	-	-
2007	1882,7	1578,6	304,1	178,32	178,76	176,09
2008	2971,1	2566,7	404,4	157,81	162,59	132,98
2009	4017,2	3537,2	480,0	135,21	137,81	118,69
2010	3573,7	3169,9	403,8	88,96	89,62	84,13
2011	4084,8	3725,2	359,6	114,30	117,52	89,05
2012	5550,9	5227,3	323,6	135,89	140,32	89,99
2013	7737,1	7492,7	244,4	139,38	143,34	102,15
2014	9957,1	9719,90	237,2	128,69	129,72	95,02
2015	11329,6	11028,8	300,8	113,78	113,47	87,47

Согласно информации, представленной в табл. 2 по задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам в России, за период 2006–2009 гг. наблюдается постоянный рост задолженности граждан

² Тресков В. Реструктуризация долгов: выгода есть! // ЭЖ-Юрист. 2012. № 49. С. 2

³ Примечание автора. Проектом Федерального закона «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 715037-6, принятым Государственной Думой Российской Федерации в третьем чтении, предусмотрено введение данного закона с 1 октября 2015 года.

⁴ Примечание автора. Там же. Предусмотрена подведомственность банкротства граждан арбитражным судам.

⁵ Под закон о банкротстве физлиц подпадут более 400 тыс. россиян.

<https://news.mail.ru/society/21519393/?frommail=1>

⁶ Официальный сайт Банка России - <http://www.cbr.ru/>

коммерческим банкам. Снижение задолженности по кредитам в 2010 г. на 10,93% (в том числе по задолженности в рублях – на 10,23%, в иностранной валюте – на 16,14%) компенсировалось ростом долгов за 2011 и 2012 гг. Среднегодовой темп прироста задолженности физических лиц за данный период составил 31,89%.

Таблица 2

Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам в России⁷

Год	Абсолютное значение, млрд руб.			Темп роста к предыдущему году, %		
	всего	в том числе		всего	в том числе	
		в рублях	в ин. валюте		в рублях	в ин. валюте
2006	1051,5	882,9	168,6	-	-	-
2007	1877	1578,0	299,0	178,51	178,73	177,34
2008	2962,6	2564,2	398,4	157,84	162,50	133,24
2009	3999,34	3528,1	471,24	134,99	137,59	118,28
2010	3562,4	3167,2	395,2	89,07	89,77	83,86
2011	4064,1	3715,3	348,8	114,08	117,31	88,26
2012	5534,7	5218,0	316,7	136,19	140,45	90,80

Необходимо отметить, что доля предоставленных физическим лицам ссуд, не погашенных в установленный договором срок, по состоянию на декабрь 2014 года составила 15,4%, в том числе ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) – 3,6%, ипотечные жилищные ссуды – 4,9%, автокредиты – 9,1%, иные потребительские ссуды – 17,9%⁸. При этом доля предоставленных физическим лицам ссуд, не погашенных в установленный договором срок, за прошедшие с предыдущего кризиса годы составляли соответственно: на 01.01.2013 – 11,5%, в 2012 году – 9,8%, в 2011 году – 8,3%, в 2010-м – 10,9%, в 2009-м – 17,3%, 2008-м – 10,6%.

Как видно, доля предоставленных физическим лицам ссуд, не погашенных в установленный договором срок, в 2014 году резко выросла, максимальна за последние 5 лет и почти соответствует кризисному 2009 году.

В портфелях некоторых банков размер просроченной задолженности за 2014 год увеличился почти вдвое. У Альфа-банка просрочка выросла на 125%, с 37 млрд до 83 млрд руб., увеличение портфеля выданных кредитов на 36,5%. В Газпромбанке плохие долги выросли на 90%, с 14,7 млрд до 28 млрд руб., кредитный портфель вырос лишь на 30%. На 91% выросла просрочка в банке ФК «Открытие» — с 15,6 млрд почти до 30 млрд руб., впрочем, кредитный портфель рос быстрее. В розничном банке группы, Ханты-Мансийском банке «Открытие» динамика хуже: объем просроченной задолженности в банке за год увеличился в три раза, с 7,6 млрд до 30,6 млрд руб. при росте кредитования на 67%⁹.

Сложившаяся негативная ситуация в потребительском кредитовании требует принятия мер, которые могли бы цивилизованно провести реструктуризацию долгов граждан и как можно максимальнее погасить требования кредиторов, к ним необходимо отнести Закон о банкротстве граждан.

Закон о банкротстве граждан предлагает следующие варианты действий гражданина – должника и его кредиторов.

1. Реструктуризация долгов – процедура, которая применяется для погашения требований кредиторов в соответствии с планом реструктуризации с целью восстановления платежеспособности гражданина-должника.

Гражданин-должник обязан подать заявление в суд о признании его банкротом, если он не может исполнить обязательства на сумму 500 тыс. руб. или более. За нарушение данного требования предусмотрен административный штраф от 1 тыс. до 3 тыс. руб. (Ч. 5 ст. 14.13 КоАП РФ). В суд с заявлением о банкротстве

⁷ Официальный сайт Росстат - <http://www.gks.ru/>

⁸ Официальный сайт Банка России http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/risk_14.htm

⁹ Российская газета от 27.02.2015 года. Банки захлебнутся плохими долгами. <http://www.gazeta.ru/business/2015/02/26/6427621.shtml>

гражданина могут обратиться и сами кредиторы (конкурсные кредиторы по денежным обязательствам, ФНС России по обязательным платежам).

Суд, рассматривая заявление о банкротстве, может ввести процедуру реструктуризации долгов, если гражданин докажет возможность погасить реструктурированную задолженность. Контролировать план реструктуризации долгов гражданина будет финансовый управляющий (при банкротстве юридических лиц арбитражный управляющий), утверждаемый судом.

2. Признание гражданина-должника банкротом, если реструктуризация не состоялась (если гражданин не сумел расплатиться с кредиторами в ходе реструктуризации долга, не предоставил в арбитражный суд план реструктуризации либо арбитражный суд отказал в утверждении плана, то суд признает гражданина банкротом).

Признание гражданина банкротом предполагает погашение требований кредиторов через реализацию его имущества. После признания гражданина-должника банкротом идет открытие реальной процедуры банкротства – конкурсное производство (сроком до 6 месяцев): назначение конкурсного управляющего, формирование конкурсной массы, оценка имущества гражданина, продажа имущества на торгах. Не подлежит реализации и исключается из конкурсной массы имущество, на которое не может быть обращено взыскание. Закон о банкротстве граждан предусматривает следующие исключения из конкурсной массы:

- жилое помещение, если оно является единственным пригодным для постоянного проживания, только если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;
- земельные участки, на которых расположены объекты, а также земельные участки, использование которых не связано с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением того, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;
- денежные средства на общую сумму не более двадцати пяти тысяч рублей, а также денежные средства на общую сумму не менее трехкратной установленной величины прожиточного минимума в расчете на лиц, находящихся на его иждивении;
- а также личные вещи и предметы первой необходимости; бытовая техника (общей стоимостью не более 30 тыс. руб.) и др.

После расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов. Требования, которые не были удовлетворены по причине недостаточности имущества гражданина, считаются погашенными.

В течение пяти лет после признания гражданина-должника банкротом он не вправе брать кредиты или займы без указания факта своего банкротства. Также в течение этого срока по его заявлению не может быть возбуждено новое дело о банкротстве. Однако если гражданин признан банкротом по инициативе кредиторов, то даже в случае реализации имущества оставшиеся требования кредиторов списаны не будут. Эти ограничения вводятся, чтобы не допускать злоупотреблений институтом банкротства со стороны граждан.

Наконец, в течение трех лет с даты признания банкротом гражданин не вправе участвовать в управлении юридическим лицом (например, занимать кресло руководителя организации или входить в состав совета директоров).¹⁰

3. Заключение мирового соглашения между должником и кредиторами, которое является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве гражданина.

¹⁰ Филимонов А. Закон о банкротстве граждан: что ждет должников с 1 июля 2015 года.
<http://www.garant.ru/article/607699/>

В случае заключения мирового соглашения действие плана реструктуризации, а также запрета на удовлетворение требований кредиторов прекращается. Гражданин приступает к погашению задолженности перед кредиторами на условиях, установленных в соглашении. Если он их нарушит, то производство по делу о банкротстве может быть возобновлено и суд в этом случае введет реализацию имущества.

Наиболее жесткой процедурой банкротства по российскому законодательству о банкротстве является процедура конкурсного производства, которая открывается после признания гражданина-должника банкротом. Данная процедура активно применяется и в зарубежном законодательстве о несостоятельности.

В Соединенных Штатах банкротство физических лиц является широко распространенным явлением. В основном за счет доступности кредитов, которые имеются у каждого жителя страны. Например, по итогам 2005 года (табл. 3) количество банкротств достигло двух миллионов человек. В этом году в американском законодательстве о банкротстве физических лиц были введены новые жесткие правила и положения, направленные на то, чтобы сделать будущие заявления о банкротстве граждан самих на себя более обременительными для граждан и эффективными для кредиторов. В последующем рост банкротств граждан был связан с началом мирового финансово-экономического кризиса 2007–2009 годов и доходил до 1,5 млн рублей в 2010 году.

Таблица 3

Статистика банкротств физических лиц в США в 2005–2013 гг.

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
2039214	597965	822590	1074225	1412838	1536799	1362847	1181016	1100000

Иски о несостоятельности гражданина-должника передаются на рассмотрение в специализированные суды по вопросам банкротства, занимающиеся только вопросами банкротства физических лиц, корпорациям и партнерствам. В американском законодательстве отдельно регламентируются банкротство и финансовая реабилитация граждан и бизнеса, фермерских хозяйств. Касаются физических лиц только главы 7 и 13 Федерального кодекса о банкротстве США (далее – Кодекс). По главе 7 Кодекса гражданин признается банкротом и реализуется по аналогии с российским законодательством о банкротстве ликвидационная процедура – конкурсное производство. В главе 13 Кодекса предусмотрена процедура реструктуризации задолженности (финансового оздоровления) частного лица при условии наличия у него устойчивого дохода.

В конкурсном производстве гражданин-должник лишается всех прав на использование имущества. Оно реализуется, а вырученные средства направляются на погашение задолженностей перед кредиторами. По главе 13 часть прав на операции с имуществом у должника остается, но он обязуется расплатиться с заемщиками в ускоренном порядке. Чаще всего второй вариант применяется в ситуациях, когда банкрот имеет стабильный заработок, объем которого не позволяет рассчитаться по всем долговым обязательствам.

У банкротства в Америке есть две стороны. Из положительных моментов можно отметить возможность начать новую жизнь (в финансовом плане) без долгов и обязательств. Отрицательным же является то, что факт признания банкротства в течение десятилетнего периода хранится в кредитной истории человека, что практически исключает возможность получения новых кредитов, что для страны, граждане которой привыкли «жить в долг» является серьезной трудностью. Однако если гражданин подает заявление по главе 13 Кодекса о процедуре реструктуризации задолженности, то его кредитная история не портится и долги могут в какой-то части прощаться.

Отличие российских потребителей кредитных ресурсов от американских, прежде всего, в том, что россияне берут для потребления, а американцы – для более фундаментальных решений, таких, как покупка жилья, автомобилей и всего остального. Отсюда и различие сроков кредитования, и ставок процента по кредитам, и, в конечном счете, тяжести обслуживания.

Как следствие, многие российские кредитозаёмщики не могут расплатиться с обязательствами никаким образом, и у них возникают безнадежные долги. Безнадежными называют долги, которые не могут быть проданы другим кредитным организациям и коллекторам, просрочка у таких долгов превышает 360 дней. У должника либо нет имущества, либо кредитор не может установить местонахождение должника. Начиная с 2013 года банки, согласно требованиям Банка России, должны либо списывать такие задолженности, либо формировать под них резервы в размере 100% от суммы займа.

За последние годы наблюдался поступательный рост объема списаний долгов: в 2009 году банки избавились от 36,1 млрд рублей «плохих» долгов, в 2010-м — от 67,8 млрд, в 2011-м — от 74,1 млрд, а в 2012-м — от 126,6 млрд. В 2013 году объем списаний вырос на 57%, до 199 млрд рублей. Всего за 2014 год банки списали долгов на 265,5 млрд рублей против 186,5 млрд рублей за 2013-й (+42%).

Лидером по объему списаний за январь — июль 2014 года оказался Хоум Кредит Банк, в прошлом году занимавший третью позицию, — его показатель по списаниям вырос более чем в пять раз, до 31,3 млрд рублей. Вторую строчку занимает Сбербанк (24,7 млрд рублей), прошлогодний лидер. На третьем месте «Ренессанс Кредит» (списал 5,6 млрд рублей безнадежных долгов, рост по сравнению с прошлым годом — 85%).¹¹

Тенденция по объему списания долгов продолжает нарастать. Так, в январе 2015 года общий объем списанных банками рублевых долгов, признанных безнадежными к взысканию, составил 19 млрд рублей. Это в четыре раза больше, чем за январь 2014 года, когда было списано всего 4,6 млрд рублей таких долгов. Наибольший объем списаний безнадежных долгов в январе 2015 года пришелся на ВТБ — 7 млрд рублей, на одного из лидеров банковской розницы Хоум Кредит Банк — 5,1 млрд рублей, Сбербанк — 2,8 млрд рублей, «Ренессанс Кредит» — 1,2 млрд рублей, Совкомбанк — 1,1 млрд рублей.¹²

В рыночной экономике, в том числе современной России, важным фактором роста экономики является потребительский спрос населения. Прирост потребительского спроса населения сегодня практически на 100% обеспечивается кредитными ресурсами. Однако больше 90% взятых россиянами кредитов уходит на погашение прежних. Потребительское кредитование почти перестало стимулировать спрос и поддерживать экономику. В этой ситуации сокращение объема кредитования населения означает прекращение роста экономики, а прекращение роста экономики, в свою очередь, означает резкое повышение доли просроченных кредитов и безнадежные долги.

Но, с другой стороны, сохранение темпов роста потребительского кредитования также ведет к кризису, чуть позже, но с более разрушительными последствиями.

Появление в России потребительского банкротства граждан и как результат возможности реструктуризировать их долги сможет снизить риски кредитования банков и дает надежду на разрешение сложившейся ситуации в сфере потребительского кредитования.

Введение реабилитационной процедуры означает приостановление взыскания по исполнительным документам, что отвечает международным принципам урегулирования потребительской задолженности, заключающимся в предоставлении должнику времени для изыскания наиболее приемлемых вариантов дальнейших расчетов с кредиторами (мораторий на предъявление требований к должнику).

Законодательное регламентирование процедуры банкротства физического лица выгодно и для банков. Это позволит максимально удовлетворить требования кредиторов и избежать распространенных ситуаций, когда гражданин-должник все свои средства отдает тому кредитору, который быстрее всех справился с процедурами исполнительного судопроизводства. При этом остальные кредиторы уже не могут рассчитывать даже на частичное погашение задолженности.

¹¹ Банки поставили рекорд по размеру списанных долгов. <http://izvestia.ru/news/576124>

¹² В январе 2015 года банки списали 19 млрд рублей безнадежных долгов. <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7794950>

Список литературы

1. Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника». Система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/70832232/#ixzz3XSQErfSH>
2. *Тресков В.* Реструктуризация долгов: выгода есть! // ЭЖ-Юрист. 2012. № 49. С. 2
3. Под закон о банкротстве физлиц подпадут более 400 тыс. россиян. <https://news.mail.ru/society/21519393/?frommail=1>
4. Официальный сайт Банка России - <http://www.cbr.ru/>
5. Официальный сайт Росстата - <http://www.gks.ru/>
6. Официальный сайт Банка России http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/risk_14.htm
7. «Российская газета» от 27.02.2015 года. Банки захлебнутся плохими долгами. <http://www.gazeta.ru/business/2015/02/26/6427621.shtml>
8. *Филимонов А.* Закон о банкротстве граждан: что ждет должников с 1 июля 2015 года. <http://www.garant.ru/article/607699/>
9. Банки поставили рекорд по размеру списанных долгов. <http://izvestia.ru/news/576124>
10. В январе 2015 года банки списали 19 млрд рублей безнадежных долгов. <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7794950>