

Медиация как эффективный способ досудебного урегулирования споров с участием кредитных организаций



Статья посвящена изучению особенностей урегулирования споров с участием кредитных организаций при помощи процедуры медиации. На основе практики Центра медиации при Российском союзе промышленников и предпринимателей описаны возможные сферы применения «банковской» медиации. Автор подробно останавливается на правовом статусе профессионального медиатора и проблемах, складывающихся с подтверждением статуса при удостоверении медиативных соглашений. Также проведена сравнительная характеристика таких способов урегулирования задолженности заемщика перед несколькими банками, как комплексное урегулирование задолженности и процедура медиации, показаны преимущества последней.

Е. С. ЛЮБОВЕНКО, кандидат юридических наук, доцент кафедры теории права Тверского государственного университета, заместитель руководителя Центра медиации при РСПП

Одна из самых актуальных проблем, связанных с кредитованием, – проблема неплатежеспособности заемщика и, как следствие, убытки кредитной организации. В этой связи все кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам, руководствуясь порядком, закрепленным в положении Банка России от 28.06.2017 № 590-П [8]. Размер такого резерва напрямую связан с оценкой кредитного риска по выданной ссуде. Использование сформированного резерва по ссуде возможно только в случае признания ее безнадежной, когда кредитная организация приняла все возможные меры для возврата выданной ссуды либо когда пред-

полагаемые издержки на ее получение превысят возможный результат.

Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П не содержит исчерпывающего перечня способов возврата ссуды. К ним можно отнести следующие:

- принудительное взыскание посредством обращения в суд;
- взыскание долга с использованием исполнительной надписи нотариуса;
- реструктуризация долга;
- медиативная процедура.

С 2019 г. медиация стала активно применяться как способ разрешения конфликта и урегулирования кредитной задолженности. Популярность медиации объясняется наде-

лением нотариально удостоверенного медиативного соглашения силой исполнительного листа [1].

Какие сферы применения «банковской» медиации можно выделить?

Медиация может использоваться кредитными организациями как инструмент урегулирования споров в хозяйственной деятельности кредитной организации. Речь идет о спорах с контрагентами кредитной организации. Например, конфликт с подрядчиком, производящим ремонтные работы в офисе кредитной организации, и другие подобные споры.

При помощи медиации могут разрешаться конфликты в области операционной деятельности кредитной организации. Например, спор, возникший при получении услуги клиентом кредитной организации. В качестве примера можно привести практику Центра медиации при Российском союзе промышленников и предпринимателей, когда клиент банка получил травму при посещении офиса кредитной организации. Конфликт удалось разрешить, стороны остались довольны результатом.

Одним из наиболее востребованных направлений медиации в сфере финансовых услуг является урегулирование задолженности из кредитного договора.

Здесь кредитор и заемщик могут договориться о рассрочке в выплате основного долга и (или) процентов по кредиту. Также может иметь место вариант отсрочки исполнения обязательств, когда стороны договариваются о периоде, в течение которого не будет производиться оплата по кредитному обязательству в соответствии с возможностями заемщика. Довольно часто стороны в процедуре медиации договариваются о прощении санкций или их замораживании на дату медиации в ситуации непродолжительной задержки платежей по кредиту со стороны заемщика – физического лица. Учитываются также

причины, которые привели к образованию задолженности. Вместе с тем медиация возможна и на стадии, когда еще нет задолженности по кредитному договору, но заемщик уже предвидит ситуацию неплатежеспособности в рамках существующих договоренностей. Однако следует признать, что практика «банковской медиации» в отсутствие долга по кредиту, к сожалению, отсутствует.

Задолженность может возникать не только из кредитного договора, но и в результате раскрытия банковской гарантии. Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» содержит перечень субъектов, для которых в отношении закупки товаров, работ и услуг у юридических лиц предусмотрено специальное правовое регулирование [3]. К таким субъектам, например, относятся хозяйственные общества, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования в совокупности превышает пятьдесят процентов (ст. 1). Банковская гарантия может выступать одним из способов обеспечения обязательств победителя закупки. В случае нарушения обязательств победителем закупки и расторжения договора раскрывается гарантия и у банка появляется должник. Как правило, ему предстоит выплатить крупную сумму и график обычно не предполагает длительного периода выплат. Такая ситуация зачастую приводит к неплатежеспособности даже добросовестного заемщика. Медиация в этом случае бывает эффективным способом урегулирования задолженности. На сегодняшний день уже есть практика заключения такого медиативного соглашения с участием медиатора Центра медиации при Российском союзе промышленников и предпринимателей.

В медиативной практике с участием кредитных организаций и клиентов – заемщиков встречаются ситуации, когда систематическое

Abstract. The article is devoted to the study of the features of the settlement of disputes involving credit institutions using the mediation procedure. Based on the practice of the Mediation Center at the Russian Union of Industrialists and Entrepreneurs, the possible areas of application of «banking» mediation are described. The author dwelled in detail on the legal status of a professional mediator and the problems that arise with confirming the status when certifying mediation agreements. A comparative description of such methods of settling the borrower's debt to several banks as a «comprehensive debt settlement» and the mediation procedure was also carried out, the advantages of the latter were shown.

Keywords. Credit debt, conflict of a credit institution, mediation, complex debt settlement, mediation involving several credit institutions and a borrower, Standard for protecting the rights and interests of borrowers.

Ключевые слова. Кредитная задолженность, конфликт кредитной организации, медиация, комплексное урегулирование задолженности, медиация с участием нескольких кредитных организаций и заемщика, Стандарт защиты прав и интересов заемщиков.

несвоевременное внесение ежемесячного платежа по кредитным обязательствам связано в том числе и с неудобной для клиента датой, когда поступление денежных средств на счет заемщика (заработная плата и др.) происходит позже, чем дата платежа по кредиту. В этом случае стороны в медиации могут принять решение об изменении отчетной даты. Договоренности сторон могут содержать также условие о поручительстве и залоге движимого и недвижимого имущества.

Помимо нотариально удостоверенного медиативного соглашения, с 2016 г. в России действует институт исполнительной надписи нотариуса [5]. Банки получили возможность принудительного взыскания суммы основного долга и процентов через нотариат. При этом исполнительная надпись в отличие от медиативного соглашения не дает возможности внесудебного взыскания штрафных санкций. Основы законодательства о нотариате в ст. 94 содержат ограничения, связанные со сроком предъявления надписи нотариуса к принудительному исполнению [6]. Исполнительная надпись, совершенная в отношении кредитного обязательства гражданина, может быть предъявлена к принудительному исполнению в течение трех лет со дня ее совершения, а для должников-организаций срок существенно сокращен и составляет один год.

В отношении принудительного исполнения медиативного соглашения отсутствуют какие-либо специально установленные легальные временные ограничения. В случае неисполнения медиативного соглашения, заключенного кредитной организацией и заемщиком, в котором предусматривались периодические платежи, кредитор может воспользоваться принудительным исполнением в течение всего срока, на который присуждены платежи, а также в течение трех лет после окончания этого срока (п. 4 ст. 21 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве») [5].

Кто может быть медиатором при проведении медиации в сфере финансовых услуг?

Как и в судебной медиации, для медиации, которая будет предусматривать нотариальное удостоверение медиативного соглашения, требуется статус профессионального медиатора.

Федеральный закон от 27.07.2010 № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)» (далее – Закон о медиации) в ст. 16 содержит требования к профессиональному медиатору:

- возрастной ценз – 25 лет;

- образовательный ценз – высшее образование и дополнительное профессиональное образование по вопросам применения процедуры медиации [4].

При этом недостаточно иметь образование медиатора, особую важность с 2017 г. приобрело наличие сведений о фиксации результатов получения такого образования в федеральной информационной системе «Федеральный реестр сведений о документах об образовании и (или) о квалификации, документах об обучении» (далее – ФРДО). Выписка из ФРДО является обязательным документом для нотариального удостоверения медиативного соглашения [6]. Сегодня это существенная проблема для медиаторов и в конечном счете для сторон медиации. По независящим от медиатора причинам образовательное учреждение может своевременно не передать сведения в ФРДО – и заключение медиативного соглашения с участием этого медиатора окажется затруднительным. При этом возможности заменить медиатора на стадии подписания медиативного соглашения у нотариуса Закон о медиации не содержит. Все медиаторы, задействованные в процедуре медиации, должны быть поименованы в соглашении о проведении процедуры медиации (подп. 2 ч. 2 ст. 8 Закона о медиации). При этом в удостоверении медиативного соглашения может участвовать один из таких медиаторов (ст. 59.1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате).

Профессиональные медиаторы также должны отвечать требованиям, предъявляемым к непрофессиональным медиаторам. В качестве такого дополнительного требования выступает отсутствие судимости (ст. 15 Закона о медиации) [9]. В этой связи у медиатора должна быть соответствующая справка в бумажном или электронном виде.

Что же все-таки может останавливать банки от использования медиации как одного из алгоритмов урегулирования кредитной задолженности и в целом средства разрешения конфликтов, возникающих в деятельности кредитных организаций?

Здесь следует отметить недостаточную информированность о процедуре медиации сотрудников банков. Это замечание справедливо даже для тех банков, где медиация играет роль отдельного направления.

Можно также упомянуть настороженное отношение нотариусов к медиативным соглашениям и обоснованный страх быть привлеченными к ответственности за их удостоверение, например, по п. 2 ст. 15.27 Кодекса об административных правонарушениях

(далее – КоАП) за неисполнение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. С учетом медиативной практики в 2021 году Центр медиации при РСПП совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу опубликовали информационное сообщение, в котором рекомендовали медиаторам при проведении процедур медиации оценивать характер спора, возникшего из правоотношений, и наличие признаков его фиктивности, а также рассматривать деятельность сторон соглашения на предмет наличия у них признаков технических компаний (фирм-однодневок). К таким признакам рекомендовано относить:

- непродолжительный период фактической деятельности (менее года);
- наличие записи о недостоверности сведений в ЕГРЮЛ;
- наличие сведений о том, что руководитель, а также участники/учредители стороны спора – юридического лица выступают такими в значительном количестве иных юридических лиц;
- необъяснимые изменения в структуре корпоративной собственности юридического лица – стороны спора;
- неоднократные изменения организационно-правовой структуры юридического лица – стороны спора;
- регистрация стороны спора осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности;
- отсутствие сведений о деятельности сторон спора в общедоступных источниках информации;
- несоответствие масштабов бизнеса и суммы, а также характера возникшего из правоотношений спора [12].

Однако наличие какого-либо признака, например, высокой стоимости товаров, работ и услуг, автоматически не означает фиктивного характера спора. Необходимо оценивать факторы в их совокупности. В качестве примера, когда суд проверил медиативное соглашение, удостоверенное нотариусом в рамках дела о признании его ничтожным по ст. 169 Гражданского кодекса Российской Федерации, и не нашел нарушений, можно привести решение Арбитражного суда Нижегородской области от 2022 г. При этом суд указал на один из основополагающих принципов гражданского права – свободу договора, которая в данном деле выразилась в возможности участников

гражданского оборота самостоятельно определять стоимость услуги [13].

Неопределенность с нотариальными тарифами на услугу удостоверения медиативного соглашения также можно выделить как одну из причин, тормозящих популяризацию медиации. Сегодня нет специального тарифа на услугу по заверению медиативного соглашения. В отношении исполнительной надписи нотариуса такой тариф предусмотрен. В своей практике медиаторы встречаются с различными позициями нотариусов в отношении определения тарифа по «банковским» медиативным соглашениям. Многие нотариусы соглашались с тем, что изменение графика платежа по кредиту, частичный отказ от санкций не подлежат оценке, и нотариальный тариф здесь составляет пятьсот рублей. Однако в сообществе нотариусов сегодня нет единого подхода к этому вопросу, иногда в практике мы встречаем позицию стоимостной оценки такого медиативного соглашения и применение тарифа в виде твердой денежной суммы и процентов от суммы общей задолженности по кредиту (включая проценты по кредиту и санкции). Разрешить эту ситуацию призваны Стандарт защиты прав и интересов заемщиков – физических лиц при урегулировании задолженности по кредитным договорам, заключенным в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее – Стандарт защиты прав и интересов заемщиков), принятый Центральным банком РФ, и рекомендации Федеральной нотариальной палаты, посвященные особенностям удостоверения медиативных соглашений в сфере финансовых услуг кредитных организаций, подготовка которых в настоящее время уже начата [10]. Приложением к Стандарту является рекомендуемая форма медиативного соглашения. Использование этой формы позволит снизить стоимость нотариальных услуг правового и технического характера и повысить доверие к медиации в сфере финансовых услуг. Рекомендуемая форма медиативного соглашения была разработана для банков и заемщиков – физических лиц, и это объясняется сферой деятельности Центрального банка России. Вместе с тем практика обращения организаций-заемщиков к медиации растет с каждым годом. В этой связи Центр медиации при РСПП адаптировал рекомендуемую форму медиативного соглашения для заемщиков – юридических лиц и разместил ее на своем официальном сайте [11].

В каких случаях в медиативной практике стороны прибегают к процедуре медиации?

Ситуацией, в которой целесообразно обратиться к процедуре медиации, может быть исчерпание лимита реструктуризации по банковскому продукту. Многие компании получили возможность пересмотреть условия выплат по кредиту в связи с COVID-19, а затем в рамках помощи организациям, попавшим под санкции западных недружественных стран. Особенно пострадали компании, ориентированные на экспорт сельскохозяйственных товаров. Вместе с тем платежеспособность может еще не восстановиться и потребуются пересмотреть график. Однако если есть возможность использовать механизм реструктуризации, целесообразно прибегнуть к этой безвозмездной процедуре.

При ответе на этот вопрос следует также упомянуть медиацию, в которой на стороне кредитора выступает несколько кредитных организаций. Первая такая процедура была проведена в 2022 г. с участием Сбербанка и Тинькофф банка. Эти банки и сегодня применяют процедуру медиации как инструмент урегулирования дебиторской задолженности.

Значительная часть Стандарта защиты прав и интересов заемщиков посвящена вопросам комплексного урегулирования задолженности. Так, в п. 5.1 этого Стандарта содержится рекомендация кредитным организациям предоставить заемщику (заемщикам) возможность комплексного урегулирования задолженности по нескольким кредитным договорам, заключенным заемщиком (заемщиками) с разными кредиторами-банками. Что собой представляет эта процедура? Один из банков, возможно, тот, задолженность перед которым наибольшая, выполняет функцию координатора и называется оператором. За рамками Стандарта осталась сама процедура комплексного урегулирования задолженности, то, как происходит процесс формирования договоренностей. Предлагаю обратиться к опыту практики «Медиация в сфере банковской деятельности» Центра медиации при Российском союзе промышленников и предпринимателей в сфере урегулирования такого рода споров. Отметим, что в процедуре медиации в отличие от комплексного урегулирования задолженности координатором выступает не банк, а нейтральный посредник – медиатор. Каждый кредитор предлагает различные варианты, они обсуждаются с участием всех сторон медиации. При этом эффективность и скорость подбора вариантов выхода из тупика очень высока, так как привлекаются уполномоченные на принятие решений сотрудники банков. Задача медиатора – создать комфортную для пере-

говоров атмосферу, выравнять баланс силы и помочь стороне-заемщику понять, какой вариант для нее будет исполнимым. Медиатор для этого использует вопросные техники, визуализацию и другие инструменты работы с конфликтом. Переговоры – это всегда столкновение позиций и скрытый конфликт. Когда мы говорим о медиации с участием нескольких кредитных организаций, то баланс силы также имеет значение. Банкам также важно находиться в позиции равных контрагентов, что вряд ли соотносится с координирующей функцией одного из них, например, имеющего наибольшую сумму кредиторской задолженности.

■ ВЫВОДЫ

Во-первых, сфера применения «банковской» медиации обширна: урегулирование задолженности; споры, вытекающие из операционной деятельности кредитных организаций; конфликты с контрагентами.

Во-вторых, у «банковской» медиации много преимуществ перед иными способами урегулирования задолженности и разрешения конфликтов: сокращенные сроки (до месяца), подбор оптимального и исполнимого для сторон варианта, комфортная психологическая обстановка и, как следствие, доверие кредитной организации в будущем. Если проанализировать практику Центра медиации при РСПП, то увидим полную исполнимость достигнутых сторонами договоренностей.

В-третьих, безусловно, есть свои сложности, связанные с дальнейшим совершенствованием как правовой базы, так и с формированием единых подходов правоприменителями. Сегодня необходимы разъяснения Федеральной нотариальной палаты относительно тарифных подходов к удостоверению медиативных соглашений в сфере финансовых услуг, также требуются рекомендации Федеральной службы судебных приставов о порядке принудительного исполнения таких медиативных соглашений по примеру разъяснений об исполнительной надписи нотариуса.

В заключение приведу высказывание вице-президента и директора по рискам Тинькофф банка Анны Козаковой об участии в медиации Тинькофф Банка: «Этот опыт позволит рынку начать работу по дальнейшему совершенствованию этого инструмента – так, чтобы это было удобно для клиента, которому не нужно будет идти к нотариусу вместе с медиатором» [14].

И здесь на помощь должна прийти цифровизация – наличие сервиса, позволяющего дистанционно заверять медиативные согла-

шения. Для кредитных организаций с неразвитой сетью филиалов это существенно повысит привлекательность процедуры медиации. Уже сегодня есть цифровые доверенности и

электронные цифровые подписи. Дистанционное заверение медиативных соглашений – это следующий шаг к доступности внесудебных способов урегулирования споров.

Список литературы

1. Федеральный закон от 26.07.2019 № 197-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс] / Сайт Президента РФ. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/44548>.
2. Федеральный закон от 03.07.2016 № 360-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс] / Сайт Президента РФ. – URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/41087> (дата обращения: 25.05.2023).
3. Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» [Электронный ресурс] / Сайт Президента РФ. – URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/33622> (дата обращения: 25.05.2023).
4. Федеральный закон от 27.07.2010 № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)» [Электронный ресурс] / Сайт Президента РФ. – URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/31539> (дата обращения: 25.05.2023).
5. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» [Электронный ресурс] / Сайт Президента РФ. – URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/26272> (дата обращения: 25.05.2023).
6. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате от 11.02.1993 № 4462-1 [Электронный ресурс] / Сайт Президента РФ. – URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/3047> (дата обращения: 25.05.2023).
7. Приказ Министерства юстиции РФ от 30.08.2017 № 156 «Об утверждении Регламента совершения нотариусами нотариальных действий, устанавливающего объем информации, необходимой нотариусу для совершения нотариальных действий, и способ ее фиксирования» [Электронный ресурс] / Банк данных «Приказы и распоряжения Министерства юстиции Российской Федерации». – URL: <https://minjust-prikaz.consultant.ru/files/36626> (дата обращения: 25.05.2023).
8. Положение от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» [Электронный ресурс] / Банк России. – URL: https://cbr.ru/ref/analytics/na_vr/file/325 (дата обращения: 25.05.2023).
9. Письмо Министерства экономического развития РФ от 08.11.2011 № Д06-3852 «О саморегулировании в сфере альтернативной процедуры урегулирования споров с участием посредника (процедуре) медиации» // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 25.05.2023).
10. Информационное письмо от 24.04.2023 № ИН- 03-59-/31 «О Стандарте защиты прав и интересов заемщиков – физических лиц при урегулировании задолженности по кредитным договорам, заключенным в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» [Электронный ресурс] / Банк России. – URL: <https://cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/6181>(дата обращения: 25.05.2023).
11. Форма медиативного соглашения в сфере финансовых услуг [Электронный ресурс] / РСПП. – URL: <https://mediation-rspp.ru/wp-content/uploads/2023/04/prilozhenik-k-pismu-fnp.pdf> (дата обращения: 25.05.2023).
12. Информационное сообщение «О повышении внимания медиаторов к заключению фиктивных сделок» [Электронный ресурс] / Центр медиации при РСПП и Федеральной службы по финансовому мониторингу. – URL: <https://www.fedsfm.ru/news/5246> (дата обращения: 25.05.2023).
13. Решение Арбитражного суда Нижегородской области по делу № А43-35746/2022 [Электронный ресурс] / Электронное правосудие : Картотека дел. – URL: https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/85606370-5f74-41f6-bc89-fb7e6f010dc9/11500539-1b4c-4113-87b5-5baf134869f9/A43-35746-2022_20230328_Reshenie.pdf?isAddStamp=True (дата обращения: 25.05.2023).
14. Сбер и Тинькофф первыми на банковском рынке провели медиацию [Электронный ресурс] // Твой Иркутск, 15 июня 2022. – URL: <http://www.irk.ru/news/20220615/market/> (дата обращения: 25.05.2023).