

## Банкрот по-немецки: как выйти из сложной финансовой ситуации

Законодательство о "частных банкротствах" существует в Германии с 1999 года. В течение первых лет после его вступления в силу число официальных банкротств граждан последовательно росло и быстро достигло отметки в 100 тысяч в год. С тех пор статистика практически неизменна - и только в последние 3 года наметилась легкая тенденция к снижению. Так, за 2014 год официально банкротами себя объявили около 86 тысяч жителей ФРГ.

Впрочем, это не значит, что только 86 тысяч человек являлись финансово несостоятельными. Число немецких граждан, которые фактически не могут вернуть свои долги кредиторам, намного выше - более 6 миллионов человек. Говоря о "частных банкротствах", статистика имеет в виду именно людей, признанных немецкими судами банкротами в соответствии с действующим законодательством.

### Банкротом может стать каждый

Кто становится "частным банкротом"? Вопреки широко распространенному мнению о том, что это все сплошь прожигатели жизни и легкомысленные транжиры, 16-летний немецкий опыт говорит о другом. Потеря человеком контроля над своими финансами обычно связана с неожиданными изменениями в жизни.

Как рассказал в интервью DW Ральф Йошеде (Ralf Joschede), который много лет консультирует в Бонне по вопросам частных банкротств, "90 процентов должников - это жертвы кризисных ситуаций. Они вполне солидно просчитали свои доходы и расходы, а потом случилось что-то непредвиденное, и разразилась финансовая катастрофа".

Потеря работы, развод и болезнь являются наиболее частыми из таких "неожиданностей". Нередко к банкротству ведет и неудачный старт собственного бизнеса. Словом, как говорят немецкие специалисты без тени иронии, банкротство может случиться с каждым.

### Правила игры



Российское и немецкое законодательство предусматривают разные процедуры и правила банкротств физлиц. Един лишь принцип: не позволить финансовым проблемам полностью лишить человека будущего и дать ему шанс вернуться в нормальную жизнь. Ну и еще: не допустить, чтобы законодательством в своих корыстных целях воспользовались мошенники, неплательщики алиментов или налогов. К ним в Германии относятся строго.

А в стандартном случае немецкий закон о "частных банкротствах" предписывает должнику и кредитору сначала попробовать договориться полюбовно и заключить мировое соглашение. Если это не получается, то суд принимает решение о начале процедуры банкротства, в ходе которой оценивается имущество должника и та его часть, которая пойдет на погашение требований кредиторов. Здесь базовые принципы немецкого и российского производств схожи.

### **6 лет одиночества**

А вот следующий за судом этап является особенностью немецкого правоприменения. После решения суда в Германии банкрот должен в течение 6 лет существовать фактически на прожиточный минимум, а все получаемые им сверх этого доходы отдавать на уплату долгов. Как говорят специалисты, эти 6 лет и являются самыми тяжелыми - причем не только материально, но и психологически.

К финансовым проблемам добавляются множество бытовых. Например, банкротство портит кредитную историю, и даже обычные действия вроде переезда в новую квартиру или открытия банковского счета, требующие справки из агентства кредитных историй, становятся крайне затруднительными.

Последние изменения в законодательство позволяют в некоторых случаях сократить 6-летний срок наполовину, но количество таких исключений крайне мало. Но зато после 6 лет банкрота ждет избавление от страданий! Ограничения на его финансы снимаются, а остатки долга - даже если они остались невыплаченными - полностью списываются. Восстанавливается и кредитная история.

### **Совет дороже денег**

Большое число людей, которые не в состоянии вернуть долги, и частные банкротства, как верхушку айсберга, в Германии давно уже воспринимают как общественную проблему - и борются с ней системно. Как утверждают специалисты, уязвленная гордость мешает многим своевременно обратиться к профессиональному консультанту, а потеря времени в ситуации надвигающейся финансовой несостоятельности только усугубляет проблему.

Поэтому в большинстве крупных городов Германии при муниципалитетах работают пункты консультаций для тех, кто попал в сложное финансовое положение. Помогают им католическая и протестантская церкви, а также благотворительные организации. Правда, встречаются и те, кто пытается нажиться на банкротах. Немецкий сегмент интернета пестрит объявлениями о "моментальной помощи", которую якобы можно получить у всякого рода сомнительных дельцов. Но, как правило, вместо помощи должник получает от них только пару немаленьких счетов и еще больше запутывается в долгах.

Так что, как показывает практика, лучше не гнаться за чудесным избавлением от финансовых проблем, а обратиться к профессиональному консультанту, который хоть и не ссудит займы денег, но поможет разобраться в законодательстве и даст пару ценных советов. Они иногда оказываются дороже денег.