

# 헝가리의 개인채무조정법 주요 내용과 시사점

김 성 천 ▶ 한국소비자원 선임연구위원, 법학박사

## I. 시작하며

## II. 개인채무조정법의 주요 내용

1. 개요
2. 개인채무조정 관련 주체
3. 개인채무조정절차 개시요건
4. 채무조정절차
5. 기타

## III. 마치며

‘글로벌(Glocal)’은 글로벌(global)과 로컬(local)의 합성어로서, 교통, 통신수단 등의 발달로 생활권의 글로벌화되어 경제문제를 비롯한 환경문제, 평화문제 등에서는 국가간 상호의존이 높아지면서도 국가를 대신하는 단위로서의 지역의 역할이 여전히 강조됨을 의미합니다. 이에 최신외국법제정보는 글로벌과 로컬의 주요 현안들을 살펴보고 시사점을 찾고자 합니다.

## I. 시작하며

유럽연합회원국은 1980년대 후반의 경제위기이후 과잉채무의 증가에 대한 입법적 조치로서 개인채무조정제도를 도입했다.<sup>1)</sup> 1984년 덴마크, 영국, 프랑스를 시작으로 1992년 노르웨이, 핀란드, 스웨덴, 오스트리아, 1994년 독일, 1998년 네덜란드, 벨기에, 룩셈부르크, 2003년 에스토니아, 포르투갈, 슬로바키아, 체코공화국, 라트비아, 슬로베니아, 폴란드, 2010년 그리스, 2013년 루마니아, 리투아니아, 이탈리아, 2015년에 이르러 헝가리가 개인채무조정제도를 도입한 국가가 되었다.<sup>2)</sup>

2012년 4월 3일 헝가리의회가 정부에게 개인채무조정제도의 도입을 요구했고,<sup>3)</sup> 그 산물로 개인채무조정법(2015. évi CV. törvény a természetes személyek adósságrendezéséről)이 2015년 6월 30일 헝가리의회를 통과했으며,<sup>4)</sup> 같은 해 9월 1일부터 시행됐다(같은 법 제 103조)<sup>5)</sup>. 헝가리는 이미 도산법으로 ‘도산절차 및 청산절차에 관한 법률(XLIX/1991)’이 있었지만, 이 법률은 적용주체를 기업에 한정해 개인은 도산절차 및 청산절차를 개시할 수 없었다.<sup>6)</sup> 2015년 개인채무조정법 제정을 계기로 헝가리 도산법체계의 중요한 흠결이 보완되었다.

- 1) Ramsay, Iain, Between Neo-Liberalism and the Social Market : Approaches to Debt Adjustment and Consumer Insolvency in the EU, Anderson, Robert ets, Consumer Bankruptcy in Europe Different Paths for Debtors and Creditors, EUI Working Papers Law 2011/09, p.5
- 2) Báger, Gusztáv, Introduction of a Debt Management Procedure For Natural Persons in Hungary, Public Finance Quarterly 2015/4, p. 494.
- 3) 위의 글, p.492.
- 4) 헝가리 개인채무조정법은 찬성 142표, 반대 1표, 기권 11표로 의회를 통과했다. <[http://bbj.hu/politics/parliament-approves-personal-bankruptcy-law\\_100085](http://bbj.hu/politics/parliament-approves-personal-bankruptcy-law_100085)>.
- 5) 일정한 채무자에 대해서 개인채무조정절차를 개시할 자격이 2016년 9월 30일부터 부여된다. Nagy-Koppány, Kórmelia, The Hungarian Personal Bankruptcy Act, 2015.9.1, <<http://www.lawyerissue.com/the-hungarian-personal-bankruptcy-act/>>.
- 6) 헝가리 1991년 법에 대해서는 이상영, “헝가리의 새로운 파산제도”, 사회과학논문집(대전대학교 사회과학 연구소) 제18권 제1호, 1999, 261면 이하 참조.

유럽회원국간 상이한 법체계, 문화, 소비자금융의 발달 정도 등을 반영하여 서로 다른 모습을 보이고 있는 유럽의 개인채무조정제도의 다양성에 걸맞게 헝가리도 나름대로의 개인채무조정제도를 도입했다.<sup>7)</sup> 이하에서는 헝가리 개인채무조정법의 주요 내용을 살펴본다.<sup>8)</sup>

## II. 개인채무조정법의 주요 내용

### 1. 개요

개인채무조정법은 서문, 총 6장, 65절, 127조 부록 3개로 구성되어 있다. 제1장 일반 조항은 목적 및 기본원칙, 정의, 채무조정개시요건, 가계도산서비스, 채무조정등록부 등을 규정하고 있고, 제2장 법원의 채무조정과 제3장 법원 채무조정은 이 법의 핵심내용이다. 이외에 제4장 구제수단, 제5장 부칙 및 경과규정, 제6장 개정법률, 부록 등의 순으로 규정되어 있다.

개인채무조정법의 목적은 채무조정절차에 따라 지급능력이 부족한 개인의 채무를 조정하는데 있다(서문). 채무조정절차의 목적은 다음과 같다.<sup>9)</sup> 첫째, 채무조정절차는 채무자와 채무자간의 상호협력에 근거한다. 둘째, 협력적 채무상환의 이익에서 채권자의 합리적인 이익을 반영한 조건을 보장한다. 셋째, 채무자의 상환능력을 강화한다. 넷째, 자산매매, 수입 및 자산배분의 규칙을 정의하고, 주거 및 채무자와 그의 가족의 생존비용에 필요한 상환계획을 실행한다. 다섯째, 채무조정규칙을 준수하고 신의로 이행한 채무자에 대해 잔여채무의 상환의 면책을 승인한다.

이하는 장과 절의 목차를 조문순으로 정리한 것이다.

7) 각국의 소비자파산제도에 대해서는 전병서, 소비자파산법 - 이론과 실무-, 중앙대학교 출판부, 2001; 장수태, 파산면책에 관한 연구, 한국학술정보(주), 2006 참조.

8) 헝가리 개인채무조정법의 원문은 “2015. évi CV. törvény a természetes személyek adósságrendezéséről”, <<http://www.kozlonyok.hu/nkonline/MKPDF/hiteles/MK15100.pdf>> 참조.

9) Báger, Gusztáv, op. cit., p.497.

〈표 1〉 개인채무조정법의 체계

<p><b>서문</b></p> <p><b>제1장 일반조항</b></p> <p>1. 목적 및 기본원칙 (제1조~제4조)</p> <p>2. 정의 (제5조)</p> <p>3. 채무조정 대상의 보유자산, 소득 및 채무(제6조)</p> <p>4. 채무조정 개시요건 (제7조~제9조)</p> <p>5. 채무조정절차의 추가채무자 (제10조)</p> <p>6. 가계도산서비스, 가계수탁자 (제11조~제15조)</p> <p>7. 채무조정등록(제16조)</p> <p><b>제2장 법원외 채무조정</b></p> <p>8. 법원외 채무조정의 개시(제17조~제25조)</p> <p>9. 채무조정 개시의 법적 효과(제26조~제29조)</p> <p>10. 법원의 실행, 채무조정합의(제30조)</p> <p>11. 법원외 채무조정의 실패(제31조)</p> <p><b>제3장 법원채무조정절차</b></p> <p>12. 법원채무조정 신청의 거절(제32조~제34조)</p> <p>13. 법원채무조정 명령 (제35조)</p> <p>14. 법원채무조정절차 일반원칙(제36~제38조)</p> <p>15. 포함되는 채권자의 채무(제39조~제40조)</p> <p>16. 법원채무조정 합의 협상의 법적 효과 (제41조~제44조)</p> <p>17. 법원채무조정에 따른 채무자의 의무(제45조)</p> <p>18. 채권자청구권의 분류(제46조)</p> <p>19. 법원채무조정 합의의 준비, 체결(제47조~제54조)</p> <p>20. 법원채무조정 합의의 내용(제55조)</p> <p>21. 주체분리 또는 대상분리(제56조)</p> <p>22. 채무조정합의에 대한 법원의 결정 (제57조~제59조)</p> <p>23. 채무조정거래의 실행(제60조~제63조)</p> <p>24. 채무조정거래의 변경(제64조~제68조)</p> <p>25. 채무상환방법(제69조)</p> <p>26. 채무상환계획 준비(제70조)</p> <p>27. 채무상환(제71조~제75조)</p>	<p>28. 채무상환주문의 승인(제76조)</p> <p>29. 채무상환주문의 실행(제77조~제81조)</p> <p>30. 채무상환주문의 변경(제82조)</p> <p>31. 채무조정절차의 종료(제83조~제84조)</p> <p>32. 면책절차(제85조~제86조)</p> <p>33. 채무조정체결에 따른 후속조치(제87조)</p> <p>34. 채무조정절차의 비용(제88조~제92조)</p> <p>35. 법원외채무조정 합의 종료에 대한 법원의 결정 (제93조)</p> <p>36. 법원채무조정 합의 종료의 범위(제94조)</p> <p>37. 면책결정에 대한 항고(제95조~제96조)</p> <p><b>제4장 구제수단</b></p> <p>38. 법원채무조정절차에 대한 이의(제97조~제99조)</p> <p>39. 항고(제100조)</p> <p>40. 검토(제101조)</p> <p>41. 수정(제102조)</p> <p><b>제5장 부칙 및 경과규정</b></p> <p>42. 시행일(제103조)</p> <p>43. 경과규정(제104조~제105조)</p> <p>44. 권한규정(제106조)</p> <p><b>제6장 개정법률</b></p> <p>45.~65. (제107조~127조)</p> <p>부록 1. 채무조정개시 신청문서 및 첨부 정보</p> <p>부록 2. 채무조정개시 첨부 제출 문서</p> <p>부록 3. 채무조정절차 제출 표시, 약정, 양식</p>
--	--

## 2. 개인채무조정 관련 주체

개인채무조정법은 채무조정절차에 관여하는 당사자로 채무자, 추가채무자, 가계도산서비스, 가계수탁자, 주된 채무자 등을 규정하고 있다. 개인채무조정법에 의한 채무자는 총채무보다는 적은 자산 및 수입을 가진 헝가리에 거주하는 개인을 말한다. 채무조정절차는 개인채무자는 물론 그와 직접적으로 관련된 가족구성원에게도 적용된다(제10조). 채무자와 동거하거나 결혼생활을 하고 있는 (채무자의 채무에 대해 연대책임을 부담하는) 개인도 추가채무자로서의 자격을 가지고, 채무자와 동일한 권리와 의무를 가진다. 개인채무조정법에 의한 하나의 사건이 시작하면 책임재산이 형성된다. 책임재산은 채무조정절차 동안 취득한 자산 및 수입을 포함한 채무자 및 추가채무자의 모든 자산 및 수입으로 구성된다. (절차실행에 의해 제시된) 기초적 개인필요를 위해 요구되는 자산 및 수입은 면제된다.

개인채무조정절차와 관련하여 공적기관인 가계도산서비스(Családi Csődvédelmi Szolgálat),<sup>10</sup> 가계수탁자(családi vagyonfelügyelő) 등이 있다(제11조~제15조). 가계도산서비스는 가계수탁자를 임명하고, 채무조정등록부를 관리하기 위해 설치되는 공적기관이다. 가계도산서비스는 법원채무조정절차를 진행하는 과정에서 법원을 지원한다. 가계수탁자는 법원의 결정을 집행하는 공적 권한을 가지고 있다.

채무조정등록부(Adósságrendezési nyilvántartás)는 채무조정절차의 개시정보, 절차의 상황, 절차체결에서 유리한 내용 등 개인채무조정절차를 진행하는 개인의 정보를 등록하는 공적 기록이다(제16조). 추가로 채무조정절차의 시작은 중앙신용정보시스템에도 기록된다.

## 3. 개인채무조정절차 개시요건

채무자가 채무조정절차 개시신청을 위한 채무의 요건은 다음과 같다(제7조~제9조). 첫째, (권한에 의한 집행된 또는 재판전 이자, 수수료 등 포함한) 채무가 2백만 헝가리 포린트(HUF) 이상부터 6천만 헝가리 포린트(HUF) 이하이어야 한다.

10) 이와 유사한 공적 기관으로는 프랑스의 과채무위원회, 스웨덴의 집행청 등이 있다. 강호석·정혜리, “개인채무자 구제제도 현황”, BOK 이슈노크 Issue Paper Series No. 2013-6, 2013. 5, 7면.

둘째, 채무가 채무자의 (향후 5년간 예상되는 수입을 포함한) 총재산의 2배를 넘지 않아야 한다.

셋째, 채무자가 채무의 80%까지 인지하거나 분쟁이 없어야 한다.

넷째, 최소한 1개의 채무가 90일 이상 지나고, 이 채무의 총액이 50만 헝가리 포린트를 넘어야 한다.

다섯째, 채무는 채무자의 형사책임이나 행정책임으로 인한 법원의 결정에 의해 발생하지 않아야 한다.

여섯째, 채무자의 친족이나 (채무자가 5%이상의 주주권을 가지거나 이사로 있는) 회사와 관련한 채무자의 채권자가 5명 이하이어야 한다.

일곱째, 채무에는 소비자신용이나 채무자의 사적 영업의 채무와 관련한 신용으로 발생한 채무도 포함한다.

여덟째, 채무가 영업채무로 인한 제2차적 책임으로 발생하는 것이 아니어야 한다.

채무자 또는 추가채무자로서 최초의 실패한 채무조정절차에서 참여한 채무자는 최초 절차가 종료한 날로부터 10년 이내에는 채무조정절차 개시를 신청할 수 없다(제8조).

#### 4. 채무조정절차

개인채무조정법은 2단계의 채무조정절차를 규정하고 있다. 1단계는 법원의 채무조정(Bíróságon Kívüli Adósságrendezés)으로 당사자에 의한 채무조정합의를 규정하고 있고, 2단계는 법원채무조정(Bíróságl Adósságrendezési Eljárás)으로 법원에 의한 채무조정합의, 채무상환, 면책 등을 규정하고 있다.

##### (1) 법원의 채무조정(제17조~제31조)

채무조정 개시가 신청되면 채무자와 채권자는 채무조정 합의의 체결을 시도해야 한다. 채무자는 주된 채무자를 지정하고 자신이 채무조정절차를 신청한다는 서면을 제출해야 한다. 서면에는 채무자와 채권자의 개인정보, 채무자 재산의 소유권, 상환되어야 하는 의무 및 채무의 구성 및 금액, 채무자와 동거하는 사람 및 친족의 목록과 그들의 일상수입 및 지출의 목록 등의 내용을 포함한다.

채무자의 주된 채무자는 재산의 소유권을 담보한 은행, 신용기관 및 금융회사 또는 금융리스의 리스회사 등이다. 채무자가 사용하는 재산은 자신의 최초 거주목적이거나 친족의 거주목적에 대해 담보/리스계약에 구속된다. 주된 채무자는 법원의 채무조정절차에 참여해야 한다. 채무자가 주된 채무자가 없는 경우 가계도산서비스에 의해 법원 채무조정절차개시가 신청된다.

법원의 채무조정절차 개시신청이 접수되면 가계도산서비스는 모든 법적 및 채무적 요건의 준수여부를 검증하고, 동시에 개시자격을 발급하며, 15일 이내에 목록에 없거나 알려지지 않은 채권자들이 자신의 청구권을 신청할 수 있도록 개인에 대한 공적 통지를 전자적으로 가계도산서비스의 웹사이트에 공개한다. 공개기간은 법원의 협상이 성공하거나 채무조정등록부에 등록될 때까지이다.

절차개시 이후 채권자는 채무조정절차의 범위내에서 자신의 청구권을 행사할 수 있다. 절차 중에 채무자는 자신의 자산 및 수입을 이용할 수 있도록 해야 하고(일상생활비용에서 요구되는 자산 및 수입을 배제함) 채권자의 채권을 만족하는 데 필요한 재산의 가치를 담보로 제공하거나 감소시켜서 안 된다.

주된 채권자는 채무조정 합의의 협력, 협상 및 준비에 대한 의무가 있다. 채무조정 합의는 채권자, 채무자, 추가채무자 및 연대채무자가 합의조항을 승인하는 유효한 언급이 있고, 주된 채권자와 채무자에게 회답될 때 체결된다. 채무조정절차에 참여한 당사자 모두가 승인할 때 채무조정 합의는 유효하다. 법원의 채무조정은 법원의 승인을 요구하지 않지만, 채무조정등록부에 등록해야 한다.

채무조정절차 중에 모든 집행절차가 정지된다. 주된 채무자는 채무자에게 채무자가 지급할 수 있는 최소 월이행금에 관한 정보를 제공해야 한다. 절차중에 채무자와 채권자는 각각 권리와 의무를 갖는다. 채권자는 채무조정절차 범위내에서만 채권을 집행할 수 있고, 채무조정절차나 채무불이행 또는 이행지체 등을 이유로 대출계약을 종료할 수 없다. 이에 반해 채무자는 채권자의 이익을 고려하여 자신의 자산을 관리해야 하고, 절차에 포함된 자산을 판매하거나 저당잡힐 수 없다.

## (2) 법원채무조정(제32조~제96조)

### 1) 법원에 의한 채무조정 합의(제32조~제68조)

신청 및 채무조정 비용이 더 비싸지만, 법원채무조정은 다음과 같은 경우에 개시된다.

- 당사자가 가계도산서비스의 자격통지의 수령 때부터 90일 이내(다수 채권자가 있는 경우 120일 이내)에 법원의 채무조정 합의를 체결하지 않은 경우
- 협상에 협력할 주된 채무자가 없는 경우
- 채무자가 준수통지승인을 받은 날로부터 30일 이내에 시행된 채무조정 합의의 규정을 준수하지 않은 경우

법원채무조정절차는 민사 및 비송절차의 규칙에 따르고 채무자와 채권자에게 상환 능력에 대해 합의에 이르도록 의도되었다. 절차가 개시할 때 통지는 30일 이내에 채권자가 법원절차에 들어오도록 가계도산서비스의 웹사이트에 공개된다. 가계수탁자는 채권자가 자신의 채무를 등록하는 공개된 기간의 종료일로부터 30일 이내에서 채무자와 협력하여 채무자 및 추가채무자의 목록, 채권자의 채무 총목록을 작성한다.

절차단계 채권은 채무자에 의해 승인되거나 이의제기되지 않은 채권, 채무자에 의해 이의제기된 채권, 담보채권, 담보되지 않은 채권, 우선채권, 특권채권자의 채권(이혼위자료, 자녀양육비, 지불되지 않은 공공서비스요금, 공적 채무 등), 종속채권(친족, 동업자, 동업회사의 채권) 등으로 분류된다.

그리고 가계수탁자는 채무자와 함께 채무조정계획 초안을 준비하고 채권자에게 초안을 보낸다. 채권자는 30일 이내에 초안을 승인하거나 수정을 요청한다. 채무조정의 일환으로 채무자는 상환능력, 상환재조정, 외환에서 헝가리 포린트(HUF)로의 채무 전환가능성, 관련 환율수수료, 환율에 관한 공동위험, 최초 집행절차의 범위내에서 추심되는 금액의 배분 등에 관한 채무조정의 조건을 채권자와 합의할 수 있다.

채무조정계획이 유효하기 위해서는 채무조정계획은 채무자, 주된 채무자, 그 외의 모든 채권자의 승인을 요구한다. 성공적 계획은 100%를 요구하지 않지만, 이 단계에서 계획의 장점 및 후속합의에 관한 현행 초안에 대한 권리를 모든 채권자에게 부여한다.

가계도산서비스는 법원채무조정절차 중에 법원을 보조하고, 채무자가 자신의 의무를 이행하고 채권을 실행하는 것을 지원한다.

계획의 내용이 모든 법규정을 준수하고 요구된 동의가 있는 경우, 법원은 결정으로

승인한다. 법원이 승인한 합의는 계획승인투표에서 참여 또는 지위에 관계없이 모든 채권자에게 구속력이 있다. 합의의 집행은 항상 채무자의 채무관리를 조사할 수 있는 가계수탁자에 의해 감독된다. 법원은 채무자의 재무상황에 본질적인 감소변화가 있는 경우, 채무자의 요청에 의해 다시 수정할 수 있다. 이런 경우 수정된 합의는 그 때까지 만족하지 않은 채권자들이 투표하게 된다. 채무조정이 체결된 경우, 가계수탁자는 채무자의 도움 아래 최종평가서류를 준비해야 한다.

## 2) 채무상환(제69조~제82조)

법원은 다음과 같은 경우 채무상환절차를 개시해야 한다. 첫째, 당사자가 법원절차에서 합의에 이르지 못한 경우, 둘째, 채무자가 조정합의에 따라 자신의 채무 모두를 지불하지 못한 경우, 셋째, 조정합의가 채무자의 재무상황 및 예기지 못하고 중요한 수입의 예기치 못한 열악한 상태에 따라 수정이 요구되나 당사자가 수정에 관한 합의에 실패한 경우 등이다. 이런 경우가 발생하면, 법원은 상환계획의 범위내에서 채무상환결정을 채택한다. 채무상환결정에는 채무자의 재산의 배분과 매매를 포함한다.

가계수탁자는 법원의 승인을 위해 채무상환계획을 준비해야 한다. 추가적으로 주거는 물론 가계수탁자가 채무자 및 동거하는 친족의 일상생활을 위해 필요한 비용을 보장하는 해결안을 제안해야 한다. 채무자의 재무상황이 상당히 열악해진 경우, 채무상환해결안은 채무자의 요청에 의해 다시 수정할 수 있다. 법원은 규정한 바에 따라 15일 이내에 채무상환계획을 승인해야 한다. 채무상환절차기간은 5년이고, 법원에 의해 1회에 한해 최대 2년 추가될 수 있다.

## 3) 면책(제85조~제86조)

개인채무조정법은 채무변제 상환기간을 5년으로 하고 있다.<sup>11)</sup> 5년의 채무상환기간이 종료하면, 가계수탁자는 채무자와 협력하여 각 채권자에 대한 할부이행금의 상환, 자산 매매, 절차중에 발생한 수입원, 채권자간의 배분 등 채무상환명령의 이행에 대해 최종

11) 주요국의 면책이 되는 채무상환기간은 프랑스는 0~8년, 영국과 웨즈는 1~3년, 네덜란드와 슬로바키아는 3년, 벨기에·덴마크·독일은 3~5년, 그리스는 4년, 오스트리아·체코공화국·에스토니아·폴란드·노르웨이·포르투갈·스웨덴은 5년, 룩셈부르크는 7년 이하 등이다. Báger, Gusztáv, op.cit., p.496.

평가를 준비한다.

채무자가 채무조정합의나 채무상환결정에 특정한 의무나 개인채무조정법에서 규정  
한 의무를 이행하고 채권자가 적어도 최소한의 상환을 받은 경우, 법원은 최종평가에 근  
거하여 면책결정을 한다. 채무자가 채무조정기간의 종료까지 채무상환결정에 따라 충  
분히 만족시키지 않았더라도, 면책결정에 따라 절차에 참여한 채권자의 채무자에 대한  
모든 채권은 소멸한다.

## 5. 기타

### (1) 채무조정절차의 종료

채무자가 절차 중에서 자신의 의무를 준수하지 않은 경우 법원은 채무조정절차를 종  
료할 수 있다(제83조~제84조). 채무조정절차의 종료는 절차가 계속되는 경우 채무자  
가 누리는 모든 혜택과 보호도 종결한다. 따라서 채권자는 민법, 민사소송법, 민사집행  
법 등의 일반규칙에 따라 자신의 채권을 계속적으로 청구하고 집행할 수 있다.

### (2) 채무조정 합의 이후 채권자의 권리

채권자가 채무조정 합의나 법원의 결정에 따른 의무를 준수하지 못한 경우, 채권자는  
다음과 같은 권리를 행사할 수 있다.

첫째, 채무자가 재산의 소유를 없애거나 숨기거나 관련법규나 채무조정 합의 규정을  
위반하고 일정한 채권자에게 우선 이행한 경우, 절차에 참여한 채권자는 법원의 조정절  
차에서는 채무조정 합의의 종료를 요구할 수 있고(제93조), 법원조정절차에서는 공지  
된 결정을 폐기하도록 법원에 요구할 수 있다(제95조~제96조).

둘째, 계약규정이나 상환조건이 공지된 결정의 합의규정을 초과하는 방식으로 정의  
되고 채무자가 상환기간 동안 자신의 상환의무를 이행하지 않은 경우, 법원절차에 참여  
한 채권자는 채무조정 합의의 종료를 요청할 수 있다(제94조).

### Ⅲ. 마치며

헝가리 개인채무조정법은 크게 채무조정 개시신청의 요건인 채무를 명시적으로 규정하고, 채무조정절차를 법원의 채무조정절차와 법원채무조정절차로 나누어 규정하고 있다. 또한 공적 기관으로 가계도산서비스를 설치하고 가계수탁자를 지명하여 채무자 및 법원을 지원하고, 5년의 면책기간을 두는 등 다양한 특징을 갖고 있다. 사적 채무조정 공적 채무조정 면책이라는 절차의 흐름이므로 독일의 모델에 가깝고, 채권자의 합리적인 이익을 반영한 조건을 보장하는 채권자지향적이라는 측면에서는 아일랜드와 스페인에 가깝다.<sup>12)</sup>

우리나라의 채무자 회생 및 파산에 관한 법률은 사적 채무조정절차가 규정되어 있지 않다. 현재 우리나라 사적 채무조정제도는 신용회복위원회 개인워크아웃(사전채무조정 포함)제도, 배드뱅크를 통한 구제(채권집중프로그램, 개별금융기관이 자체적으로 운영하는 프로그램 등이 있으며, 공적 채무조정제도는 채무자 회생 및 파산에 관한 법률에 따라 법원에 의해 운영되는 개인회생, 개인파산 등이 있다.<sup>13)</sup>

향후 헝가리 개인채무조정법의 내용에 대한 깊이 있는 연구와 함께 시행결과를 분석하여 현행 채무자 회생 및 파산에 관한 법률에 사적 채무조정의무화, 공정 채무조정기관의 설치 등 다양한 채무조정절차를 강화하는 방안을 통해 가계부채로 힘들어 하는 개인에게 과잉채무로부터 벗어날 수 있는 길을 열어주어야 할 것이다.

12) Báger, Guztáv, op.cit., p.497.

13) 강호석·정혜리, 앞의 글, p.3.

## 참고문헌

- 강호석·정혜리, “개인채무자 구제제도 현황”, BOK 이슈노트 Issue Paper Series No. 2013-6, 2013. 5.
- 이상영, “헝가리의 새로운 파산제도”, 사회과학논문집(대전대학교 사회과학 연구소) 제18권 제1호, 1999.
- 장수태, 파산면책에 관한 연구, 한국학술정보(주), 2006.
- 전병서, 소비자파산법 - 이론과 실무 -, 중앙대학교 출판부, 2001.
- Báger, Gusztáv, Introduction of a Debt Management Procedure For Natural Persons in Hungary, Public Finance Quarterly 2015/4, <[https://www.asz.hu/storage/files/files/public\\_finance\\_quarterly\\_articles/2015/a\\_bager\\_2015\\_4.pdf?download=true](https://www.asz.hu/storage/files/files/public_finance_quarterly_articles/2015/a_bager_2015_4.pdf?download=true)>.
- Nagy-Koppány, Kornelia, The Hungarian Personal Bankruptcy Act, 2015.9.1, <<http://www.lawyerissue.com/the-hungarian-personal-bankruptcy-act/>>.
- Ramsay, Iain, Between Neo-Liberalism and the Social Market : Approaches to Debt Adjustment and Consumer Insolvency in the EU, Anderson, Robert ets, Consumer Bankruptcy in Europe Different Paths for Debtors and Creditors, EUI Working Papers Law 2011/09.
2015. évi CV. törvény a természetes személyek adósságrendezéséről, <<http://www.kozlonyok.hu/nkonline/MKPDF/hiteles/MK15100.pdf>>.