

УДК 33.330.1
DOI: 10.26140/knz4-2019-0804-0032

**АНАЛИЗ ВОЗМОЖНОСТЕЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБРАТНОЙ ИПОТЕКИ
ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ УСЛУГ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ
И ДОЛГОСРОЧНОГО УХОДА**

© 2019

Дмитриев Михаил Эгонович, доктор экономических наук, главный научный сотрудник
Центра публичной политики и государственного управления
Института общественных наук

*Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (РАНХиГС)
(119571, Россия, Москва, проспект Вернадского, 82, стр.1, e-mail: mikhaildm@mail.ru)*

Окопишников Арий Ариевич, кандидат технических наук, старший научный сотрудник,
руководитель проектов

*ООО «Центр Экономики Инфраструктуры»
(119454, Россия, Москва ул. Удальцова д.65, e-mail: a.okonishnikov@mail.ru)*

Аннотация. В последние годы во всем мире проблема дефицита средств на обеспечение стареющего населения дорогостоящим лечением и долгосрочным уходом приобретает всё большую актуальность. Современные системы здравоохранения и социального обеспечения в России формировались в условиях относительно низкой ожидаемой продолжительности жизни и еще меньшей средней продолжительности здоровой жизни людей старших возрастов. В настоящее время, вследствие коренных демографических изменений в сторону роста численности пожилых людей и соответствующего роста потребностей в медицинских и социальных услугах для этой группы населения системы здравоохранения и социального обеспечения начинают испытывать серьезные трудности в ресурсном (финансовом) обеспечении. Намечившиеся демографические и технологические тенденции ведут к дальнейшему моральному устареванию прежней архитектуры медицинского и социального обслуживания населения, опирающейся, прежде всего, на ресурсные возможности государства. Ответом на указанный вызов должна стать новая интегрированная система здравоохранения и социального обеспечения, ориентированная на использование передовых медицинских и социальных технологий, создание которой будет возможно только при условии партнерства государства и населения в вопросе её финансирования. Одним из источников привлечения дополнительных ресурсов населения в новой системе здравоохранения и социального обеспечения может стать обратная ипотека.

Ключевые слова: система здравоохранения, социальное обеспечение, дефицит средств, средняя продолжительность жизни, население, потребность, государство, ресурс, ипотека, обратная ипотека, технология, тенденция, развитие.

**ANALYSIS OF THE USE OF REVERSE MORTGAGES TO FINANCE HEALTH
CARE AND LONG-TERM CARE**

© 2019

Dmitriev Mikhail Egonovich, doctor of Economics, chief researcher the center for public policy
and governance, Institute of social Sciences

*Russian Academy of national economy and state service President of the Russian Federation (Ranepa)
(119571, Russia, Moscow, Prospekt Vernadskogo, 82, p. 1, e-mail: mikhaildm@mail.ru)*

Okonishnikov Ariy Arieovich, candidate of technical Sciences, senior researcher,
project Manager

*LLC "Center of Infrastructure Economics"
(119454, Russia, Moscow, Udaltsova str. 65, e-mail: a.okonishnikov@mail.ru)*

Abstract. In recent years, the problem of the lack of funds to provide an aging population with expensive treatment and long-term care has become increasingly urgent around the world. Modern health and social security systems in Russia were formed in conditions of relatively low life expectancy and even lower average healthy life expectancy of older people. At present, due to fundamental demographic changes towards the growth of the number of elderly people and the corresponding increase in the needs for medical and social services for this population group, the health and social security systems are beginning to experience serious difficulties in resource (financial) provision. The emerging demographic and technological trends lead to further obsolescence of the former architecture of medical and social services, based primarily on the resource capabilities of the state. The answer to this challenge should be a new integrated system of health and social security, focused on the use of advanced medical and social technologies, the creation of which will be possible only if the partnership of the state and the population in the issue of its financing. One of the sources of attracting additional resources of the population in the new system of health and social security can be a reverse mortgage.

Keywords: health care system, social security, shortage of funds, average life expectancy, population, need, state, resource, mortgage, reverse mortgage, technology, trend, development.

Введение. Обратная ипотека (Reverse mortgage) - разновидность ипотечного займа под залог имеющегося жилья с целью улучшения материального положения заемщика. Целевая аудитория заёмщиков – пожилые люди (пенсионеры). Обратную ипотеку можно рассматривать, как бессрочный кредит для заёмщика. При этом жилая недвижимость передается банку в залог без потери пожилым человеком права владения и проживания. После кончины заёмщика банк реализует залог по своему усмотрению.

Важное отличие от иных кредитных продуктов заключается в том, что обратная ипотека не обслуживается заёмщиком - отсутствуют ежемесячные взносы, а проценты начисляются и капитализируются. По логике продукта задолженность закрывается по кончине заёмщика. Тем не менее, погашение кредита возможно

в любое время, как самим заемщиком, так и третьими лицами (родственниками). В этом случае обременение будет снято, и заемщик (или его родственники) сможет распоряжаться жильём по своему усмотрению.

Другим отличием обратной ипотеке является отсутствие у кредитора права регресса. То есть, если при погашении кредита основным способом – после смерти заемщика - цена недвижимости окажется меньше суммы займа, то кредитор понесет убытки. Риск подобных убытков непосредственно влияет на первоначальный размер предлагаемых кредитов (до 30% от стоимости недвижимости), а также обуславливает необходимость использования страхования кредитов. Таким образом, кредиты по обратной ипотеке на коротком плече, как правило, являются прибыльными, а на длинном - убыточными.

Кроме риска, связанного с превышением суммы кредита рыночной стоимости заложенного жилья в момент его реализации, существуют и другие риски кредиторов, в том числе риски судебных исков со стороны пожилых заемщиков и их наследников или родственников. В силу этого кредитор, чаще всего, не рассчитывает на погашение кредита, а ожидает, что задолженность по нему будет погашена в результате продажи залога, в том числе за счет секьюритизаций кредитов обратной ипотеки.

Обратную ипотеку следует отличать от сделки продажи с пожизненной рентой. При пожизненной ренте право собственности на недвижимость передается кредитору сразу, а бывший владелец получает право проживания в проданной квартире и пожизненные периодические выплаты. В свою очередь, при обратной ипотеке пожизненное право собственности сохраняется за заемщиком, а обременение на недвижимость служит гарантией возврата кредита, одновременно предоставляется возможность досрочного погашения кредита.

Методология

1. Особенности кредитного продукта, опыт США

Обратная ипотека широко применяется в ряде развитых зарубежных стран (США, Великобритания, Канада, Австралия).

Озвученные риски кредитора долгое время сдерживали развитие обратной ипотеки на американском рынке. Но в 1988 году в США вступил в силу Закон о страховании федеральным правительством ипотечных кредитов в рамках программы Home Equity Conversion Mortgage (HECM) через страховой фонд Федеральной жилищной администрации (Federal Housing Administration - FHA). Запуск программы HECM (иногда её называют проект или продукт HECM) осуществлялся под управлением Департамента жилищного и городского развития США (The U.S. Department of Housing and Urban Development - DHUD) совместно с американской ассоциацией пенсионеров (The American Association of Retired Persons).

Программа HECM первоначально распространялась на 50 частных компаний-кредиторов и 2500 займов. В 1991 г. количество подлежащих страхованию займов было увеличено до 25 000, и участие в программе было открыто для всех финансовых учреждений, утвержденных в качестве партнеров FHA. Популярность программы резко возросла во второй половине 2000-х годов в связи с финансовыми трудностями кредиторов на частном рынке. В конце 2010 г. насчитывалось уже около 600 финансовых учреждений, участвующих в программе. В настоящее время продукт HECM стал доминирующим типом обратной ипотеки в США [1].

Программа HECM предназначена для пожилых людей, желающих получить заём под залог недвижимости, служащей местом постоянного проживания. Займы выдаются частными финансовыми учреждениями, в соответствии со специальными правилами, установленными Департаментом жилья и городского развития (DHUD), являющимся основным куратором программы HECM. Все обратные ипотеки по программе HECM выдаются на пожизненный срок.

Средства займа можно направить на любые нужды – повседневные расходы, медицинские услуги, ремонт, путешествия и т. д. Средства, полученные от обратной ипотеки, не рассматриваются в качестве налогооблагаемого дохода и не влияют на участие в государственных программах социального и медицинского страхования. Если деньги остаются на банковском счете по завершении месяца, в котором были получены, и общая сумма превышает государственное пособие, пенсионер теряет право участвовать в таких программах. Как правило, сумма займа составляет 40-50% стоимости жилья по программе HECM, при этом она может быть получена в виде: единовременной выплаты; фиксированного числа выплат; аннуитета; кредитной линии; комбинации фиксированного числа выплат и кредитной линии; комбинации аннуитета и кредитной линии.

Заемщик по своему усмотрению имеет право пометить способ получения выплат остатка заемных средств. Департамент жилья и городского развития (DHUD) предоставляет кредитору и заемщику определенные гарантии. Кроме того, Департамент жилищного и городского развития США курирует работу национальной сети независимых финансовых консультантов, в функции которых входит не только контроль за такого рода сделками, но и ответы на вопросы пожилых граждан, выработка для них альтернативных вариантов финансирования и т.д.

Согласно федеральному закону Truth in Lending Act (Акт о соответствии действительности при кредитовании, TILA), обратные ипотеки регулируются теми же нормами, что и другие потребительские кредиты с неопределенным сроком возврата (open-end credit). Полный список правил выдачи и обслуживания кредита с неопределенным сроком возврата содержится в законе TILA, часть 226 (B) [2].

В США формирование и реализация права собственности на залоговую недвижимость осуществляется на уровне законов штата, в котором данная недвижимость располагается. При этом некоторые аспекты функционирования института обратной ипотеки регулируются актами федерального уровня. Примером такого федерального закона, специфически относящегося к регулированию продуктов обратной ипотеки, является Акт Конгресса H.R. 3221, раздел 212210 от 2008 г. [3]. Акт вводит ограничения на комиссии, взимаемые банками за выдачу обратных ипотек, государственное финансирование консультационных услуг заемщикам по сделкам обратной ипотеки и ограничения на пакетирование обратных ипотек с аннуитетами или страховыми полисами.

Нормы, регулирующие типы займов, которые финансово-кредитные учреждения вправе предлагать населению, устанавливаются как на федеральном уровне, так и на уровне штатов.

Вопрос приоритетности обременения становится особенно сложным в случаях, когда средства по обратной ипотеке выдаются заемщику не единовременно, а постепенно. В этом случае спорная ситуация может возникнуть в тот момент, когда в период действия договора обратной ипотеки на залоговую недвижимость налагаются дополнительные обременения.

Так как, в США существует программа застрахованных обратных ипотек HECM, продукты, предлагаемые на частном рынке, нацелены на сегмент заемщиков, желающих получить кредит под залог недвижимости с оценочной стоимостью, намного превышающей установленный в программе HECM предел в 625 000 долларов, как правило, в пределах от 700 тыс. до 6 млн. долларов. Поскольку частные займы гарантируют отсутствие регресса и страхуются за счет кредитора, стоимость ожидаемых убытков заложена в процентную ставку.

Начиная с 2008 г. на частном рынке обратных ипотек наблюдается резкий спад активности. Это связано, прежде всего, с падением цен на недвижимость, в результате которого вторичный рынок незастрахованных обратных ипотек практически исчез. В условиях отсутствия вторичного рынка и большой неопределенности в ценах на недвижимость кредиторы испытывают трудности с финансированием, в связи с чем они стали переключаться на продукт HECM.

2. Обратная ипотека в России

На текущий момент на рынке кредитных услуг российских банков нет продукта, который можно было считать, как «Обратная ипотека» в соответствии с общепринятым (в основном в англо-саксонских странах) определением Reverse mortgage. И тому есть несколько причин.

Первая - действующее законодательство не предусматривает кредитных продуктов, наделенных существенными свойствами обратной ипотеки, т.е. на законодательном уровне обратная ипотека, по сути, не раз-

решена в РФ.

Вторая - выдавая деньги под такой кредит, банк не получает дохода, сумма кредита вместе с процентами вернется спустя неопределенное заранее количество лет. Причем стоимость возврата также не известна в момент заключения кредитного договора.

Третья - у банка возникает большое количество вопросов, начиная с механизма оценки стоимости квартиры при ее реализации до разбирательств с наследниками, которые рассчитывали на получение недвижимости и могут начать судебные процессы по признанию ничтожным кредитный договор в силу подписания его недееспособным лицом - пожилым владельцем недвижимости.

Обратная ипотека обсуждается в России с начала 2010-х годов. В июне 2011 г. генеральный директор ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК) Александр Семеняка заявил о скором появлении на российском рынке нового кредитного продукта - обратной ипотеки.

Предполагалось, что заемные средства в рамках Программы «Обратная ипотека» могут предоставляться единовременно, выплачиваться в определенном размере ежемесячно в течение фиксированного срока кредита или предоставляться по смешанному варианту первых двух типов. Полученные денежные средства могут направляться на ремонт жилья, оплату лечения, санаторный отдых, крупные покупки или расходоваться на любые потребительские цели.

Обратную ипотеку должно было запустить Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (АРИЖК - дочерняя компания АИЖК, которому принадлежит там 100% без одной акции. Держателем одной акции выступает Ассоциация российских банков (через дочернюю структуру).

Агентство реструктуризирует ипотечные кредиты граждан с целью предоставления им времени для восстановления финансового положения и возобновления самостоятельного обслуживания своих займов в будущем), которое собиралось выступить гарантом для кредитной организации, выкупая долг пенсионера (с предусмотренными по кредиту процентами) у банка, если заемщик проживет дольше положенного в договоре срока. Стоимость таких гарантий оценивалась в 1% от размера кредита за каждый год.

Однако банки отказались участвовать в Программе АИЖК, как минимум по обстоятельствам, приведенным в начале этого раздела.

По словам депутата Госдумы Анатолия Аксакова, «...сложно представить, чтобы в данный момент какой-то банк заинтересовался подобной схемой, а если и заинтересуется, то, скорее всего, предложит соответствующим высоким ставкам по такому кредиту».

Действительно, кредиты с погашением займа и процентов в конце срока не привлекательны в банковской рознице. Банку нужны регулярные и понятные платежи, ждать расплаты 10 лет для банка очень сложно. Привлекут ли они внимание кредитных организаций даже при условии снижения риска невозврата за счет госгарантий, и устранения существующих законодательных ограничений — это вопрос номер один.

Вопрос номер два - готовы ли граждане пожилого возраста приобретать продукт «Обратная ипотека».

Анализ социологических опросов показал, что на предложение взять обратную ипотеку для оплаты дорогостоящего лечения и ухода участники исследования высказались по-разному, но многие считают, это обманом и выражают недоверие банкам и государству. Они говорили: «...лучше отдадут квартиру детям, а сами уйдут умирать, если средств на дорогостоящее лечение и уход у них не будет».

Респонденты также отвечали, что договор обратной ипотеки готовы будут заключать только одинокие пенсионеры или люди, у которых не сложились

отношения с детьми. Если же отношения с детьми складываются благополучно, то механизм обратной ипотеки не рассматривается, поскольку квартира должна остаться детям.

Тем не менее, доля пожилых людей в нашей стране, имеющих в собственности жилье, составляет порядка 90%.

В свою очередь, потребности в дорогостоящем лечении и уходе могут возникать у пожилого человека в не зависимости от сложившихся его отношений со своими детьми. И тогда окажется, что единственным источником погашения таких расходов для пожилого человека станет его недвижимость.

3. Обратная ипотека для дополнительного финансирования дорогостоящего лечения и долгосрочного ухода за пациентами старших возрастов

Как уже было сказано, на сегодняшний день ни один из российских банков не кредитует пенсионеров по схеме обратной ипотеки. Однако бессрочный ипотечный заем для лиц пожилого возраста под залог имеющегося жилья с целью финансирования дорогостоящего лечения и ухода может оказаться востребованным кредитным продуктом. Рассмотрим условия для этого.

3.1. Снятие правовых ограничений

Договор «Обратной ипотеки» является кредитом, заключенным между Заемщиком (лицом пожилого возраста) и кредитной организацией (Кредитором), обеспеченным залогом недвижимого имущества (договором об ипотеке). В настоящее время отдельные, но обязательные условия такого кредитного договора будут противоречить существующим требованиям законодательства.

Действительно: в части 1 Статьи 819 ГК РФ «Кредитный договор» сказано, что:

«По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется *возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты* за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита»

Однако, Заемщик после своей смерти, а это является основным условием для возврата долга и процентов по кредиту, никак не может ничего *возвратить и уплатить*. Кроме того, по «Обратной ипотеке» не гарантирован возврат именно *полученной денежной суммы и процентов за пользование ею*;

В части Статьи 9. 102-ФЗ от 16.07.1998 «Об ипотеке (залоге недвижимости)» сказано, что:

«В договоре об ипотеке должны быть указаны предмет ипотеки, его оценка, существо, размер и *срок исполнения обязательства*, обеспечиваемого ипотекой.»

Однако Заемщик не сможет в данном договоре об ипотеке указать *срок исполнения обязательства*, т.е., по сути, срок своей смерти.

В пункте 4, части 2 Статьи 6.1 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)» предусмотрено «предоставление заемщику *графика платежей* по кредитному договору, договору займа», но по своей идее «Обратная ипотека» не предполагает никаких промежуточных платежей Заемщика.

Все перечисленные требования к кредитным договорам с физическими лицами являются обязательными условиями таких договоров, следовательно, применение кредитных договоров «Обратной ипотеки» не возможно без внесения изменений в отмеченные выше законодательные нормы.

Для внедрения механизма Обратной ипотеки потребуются также внесение изменений в ряд других законодательных и нормативных актов, в том числе в:

Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в части особо-

го порядка резервирования по ссудам кредитования «Обратной ипотеки»;

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ в части статей касающихся банкротства гражданина для уменьшения рисков невыполнения обязательств заемщика по кредитному договору Обратной ипотеки (при банкротстве Заемщика Банк сможет претендовать только на 80% от вырученной при реализации жилья суммы, остальная часть будет направлена на погашение других обязательств должника, в том числе погашение тех долгов, которые образовались при осуществлении процедуры банкротства), а также в связи с несостоятельностью кредитного учреждения (банка предоставившего заем «Обратная ипотека»);

Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г. N 152-ФЗ в части статей касающихся порядка обращения ипотечных ценных бумаг, обязательств по которой обеспечивается залогом недвижимости по кредитным договорам «Обратной ипотеки».

Результаты

3.4. Возможная модель реализации

Увязка предоставление обратной ипотеки с оказанием медицинских и социальных услуг заемщику или членам его семьи, потребует создания нового типа страхового продукта – договора добровольного медицинского страхования и ухода (ДМСУ), для которого кредитный продукт «Обратная ипотека» выступит в качестве возможного источника финансирования, то есть источника выплаты страховой премии.

С учетом возможности привлечения государства (в качестве одного из сторон страхования риска кредитора) заключать договора ДМСУ с гражданами следует разрешить только специализированным страховым медицинским организациям (СМО), отвечающим требованиям Статьи 14 Федерального закона № 326-ФЗ от 29.11.2010, находящимся под более тщательным регулятивным надзором по сравнению с обычными страховыми организациями.

В данной модели СМО будет конечным получателем средств по кредиту «Обратной ипотеки» в соответствии с договором ДМСУ между заемщиком (собственником недвижимости) и СМО. Заключение договора должен предшествовать анализ потребности в дорогостоящем лечении и уходе со стороны СМО, оценка целесообразности с точки зрения результатов и возможности профинансировать необходимые услуги по кредиту «Обратной ипотеки».

СМО также предложит вариант получения средств по кредиту, наиболее оптимальному для лечения и ухода застрахованного по ДМСУ.

У СМО должно быть право мотивированного отказа в заключение кредитного договора, если заявленные медицинские услуги и услуги по уходу не соответствуют объективному состоянию страхуемого по ДМСУ гражданину или нет возможности оказать необходимую медицинскую помощь и услуги по уходу в рамках доступных пациенту средств по кредиту «Обратной ипотеки».

В этом случае гражданин (страхователь по ДМС) не сможет заключить договор обратной ипотеки с кредитной организацией.

Кроме того, СМО возьмет на себя ответственность за оценку дееспособности заемщика (собственника недвижимости) в принятии решений по заключению кредитного договора «Обратной ипотеки» и тем самым снизить риски будущих судебных исков к банку со стороны пожилых заемщиков, их наследников или родственников. Следовательно, СМО должна стать третьей стороной кредитного договора «Обратной ипотеки».

Для реализации предлагаемого комбинированного финансового (страхового и кредитного) продукта Договор добровольного медицинского страхования и ухода должен быть наделен следующими существенными условиями:

- возможностью участия в договоре третьей стороны - банка - при заключении с ним страхователем кредитного договора «Обратной ипотеки», средства от которого предполагается использовать в качестве источника выплаты страховой премии;

- правом страховщика при использовании средств от кредитного договора «Обратной ипотеки» в качестве источника выплаты страховой премии.

- правом и обязанностью страховщика по контролю качества медицинской помощи и услуг, а также долгосрочного ухода, предоставляемых по договору ДМСУ;

- правом страховщика требовать проведения медицинских обследований застрахованного и/или предоставления документов, подтверждающих информацию о состоянии его здоровья, для подтверждения факта наступления страхового случая и права получения выплаты получателем выплаты;

- правом и обязанностью страховщика осуществлять оценку социального статуса и финансового состояния застрахованного для определения потенциальной возможности осуществления высокотехнологичной дорогостоящей медицинской помощи и/или долгосрочного ухода;

- правом и обязанностью страховщика определять методы оказания высокотехнологичной дорогостоящей медицинской помощи и/или долгосрочного ухода (например, помещение в стационарное учреждение, организация социального обслуживания на дому, в т. ч. с привлечением службы сиделок, помещение в социальную семью, помещение на паллиативную койку в медицинскую организацию, организация поддержки неформального семейного (родственного) ухода и т. д.) на основе выявленных потребностей застрахованного, технологических возможностей поставщиков соответствующих услуг, финансовых возможностей страхователя и рисков страховщика (с учетом перестрахования и норм государственной поддержки).

Выводы

Несмотря на кажущуюся сложность представленной модели, данная схема дает кредитным организациям гарантии возвратности кредитов, предоставленных для дополнительного финансирования дорогостоящего лечения и ухода за пациентами старших возрастов, тем самым, предлагая банкам новый кредитный продукт, спрос на который будет постоянно расти в силу существующих демографических процессов и непрерывного удорожания медицинских и социальных услуг.

С другой стороны схема дает гражданам возможность воспользоваться своими средствами, капитализированными в недвижимости, для финансирования дорогостоящих медицинских услуг и долгосрочного ухода в наиболее надежной, с точки зрения гарантий, форме. Действительно, государство, как сторона, гарантирующая защиту прав всех сторон, будет предъявлять особые требования соответствия к кредитным организациям и СМО, которым разрешено участвовать в обслуживании граждан по механизму ДМСУ и «Обратной ипотеки».

Следует учесть, что возврат средств по кредиту «Обратной ипотеки» возможен как за счет собственно его погашения способом, предусмотренным в кредитном договоре, так и за счет секьюритизации кредита «Обратной ипотеки».

В силу этого, для более активного привлечения банков к предоставлению услуг кредитования по механизму «Обратной ипотеки» от государства потребуются усилия по дальнейшему развитию рынка секьюритизации ипотеки, до последнего времени не особенно развитого в нашей стране.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Обратная ипотека: обзор мировой практики. Электронный ресурс. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/obratnaya-ipoteka-obzor-mirovoy-praktiki>
2. Федеральная корпорация по страхованию вкладов. Электронный ресурс. – Режим доступа: <http://www.fdic.gov/regulations/laws/rules/6500-1400.html>

3. *TrackingtheUnitedStates*. Электронный ресурс. – Режим доступа: <http://www.govtrack.us/congress/billtext.xpd?bill=h110-3221>

Статья поступила в редакцию 11.11.2019

Статья принята к публикации 27.11.2019