

Проблемная задолженность: понятие, классификация и регулирование

Аннотация. Статья посвящена анализу понятия и правового регулирования проблемной задолженности, возникающей вследствие ненадлежащего исполнения обязательств клиентами кредитных организаций. В процессе анализа видов проблемной задолженности особое внимание уделяется соотношению проблемной и просроченной задолженности. Любую просроченную задолженность следует презюмировать как проблемную. Иная задолженность также может быть признана проблемной при наличии существенных рисков неисполнения обязательств. Автор приходит к выводу об отнесении вопроса квалификации проблемной задолженности к компетенции кредитных организаций. Государственное регулирование распространяется на связанные с задолженностью кредитные риски, а также способы взыскания такой задолженности. Особое внимание в статье уделяется вопросу динамики проблемной задолженности. Возникая как неисполнение конкретного долгового обязательства, проблемная задолженность может привести к неплатежеспособности должника, а значит, к изменению его статуса и отношений с иными кредиторами. Для обеспечения баланса прав кредитора и должника автор формулирует ряд презумпций, касающихся проблемной задолженности.

Ключевые слова: проблемная задолженность, просроченная задолженность, ссудная задолженность, неплатежеспособность, банкротство.



**Владимир Андреевич
ИВЛЕВ,**

аспирант кафедры
банковского права
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА),
v.a.ivlev@yandex.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

DOI: 10.17803/2311-5998.2024.121.9.203-211

Vladimir A. IVLEV,

Postgraduate student of the Department of Banking Law
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)

v.a.ivlev@yandex.ru

9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

Problem Debt: Concept, Classification and Regulation

Abstract. The article is devoted to the analysis of the concept and legal regulation of problem debts arising as a result of improper fulfillment of obligations by clients of credit institutions. In the process of analysing the types of problem debts, special attention is paid to the correlation of problem and overdue debts. Any overdue debt should be presumed as problematic. Other debts may also be recognised as problematic if there are significant risks of default. The author comes to the conclusion that the issues of qualification of problem debts are within the competence of credit organisations.

© Ивлев В. А., 2024

Government regulation applies to debt-related credit risks, as well as ways to collect such debt. Special attention in the article is paid to the issue of the dynamics of problem debt. Arising as a failure to fulfill a specific debt obligation, problematic debt can lead to the debtor's insolvency, which means a change in the status and relations with other creditors. In order to ensure a balance between the rights of the creditor and the debtor, the author formulates a number of presumptions concerning problem debts.

Keywords: *problem debt, overdue debt, loan debt, insolvency, bankruptcy.*

Понятие проблемной задолженности

В процессе осуществления деятельности у любой организации образуются права требования к иным лицам. Отдельную группу таких прав составляют денежные обязательства, в которых деньги выступают в качестве средства платежа. Такие обязательства имеют особое значение в деятельности по банковскому кредитованию, сущность которой заключается в посредничестве на рынке денежного капитала, а именно в размещении привлеченных во вклады денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности.

Основной, но не единственной формой такого размещения является кредитный договор. В данном случае кредитование следует рассматривать не в узком юридическом, а в более широком экономическом смысле. В таком значении формы кредитования сходны с перечнем ссудной и приравненной к ней задолженности, в отношении которой кредитными организациями подлежат формированию резервы на возможные потери (приложение 1 к Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П¹). Соответствующие права требования образуют основной актив любой кредитной организации.

Как и любые активы, данная задолженность может иметь разную рыночную стоимость. В случае наличия трудностей с исполнением обязательств такую задолженность принято называть проблемной. В научной экономической литературе под проблемной задолженностью предлагается понимать задолженность, обладающую признаками, с учетом которых имеются обоснованные сомнения в возврате суммы основного долга, процентов и иных банковских вознаграждений².

Термин «проблемная задолженность» используется как в юридической и экономической литературе, так и во внутренних актах кредитных организаций и наименовании их структурных подразделений. Порой данный термин становится предметом судебного рассмотрения³.

¹ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» // Вестник Банка России. 2017. № 65—66.

² Смулов А., Нурзат А. Проблемная задолженность: понятие, основные признаки и меры повышения эффективности возврата проблемных кредитов // Финансы и кредит. 2009. № 35. С. 4.

³ См., например: определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 14.11.2023 № 305-ЭС23-11168 по делу № А40-101929/2022 ; постановление

Представляется возможным сформулировать следующее определение проблемной задолженности. Под проблемной задолженностью следует понимать сумму долговых обязательств, включая основной долг, а также сумму начисленных процентов и иных платежей, образовавшихся в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) кредитного обязательства или способных образоваться в случае наличия существенного риска его неисполнения.

Соотношение проблемной и просроченной задолженности

Наряду с термином «проблемная задолженность», используется термин «просроченная задолженность», поэтому их соотношение требует отдельного анализа. Под просроченной задолженностью следует понимать задолженность перед кредитором, которая не исполнена должником в установленном порядке, главным образом в предусмотренный договором срок.

Представляется, что любую просроченную задолженность следует презюмировать в качестве проблемной. При этом на практике возможны ситуации, при которых неисполнение долговых обязательств не вызвано наличием у должника реальных финансовых трудностей. Так, неисполнение обязательств может быть вызвано несогласием должника с самим фактом наличия задолженности или ее размером. Также возможны случаи неудовлетворительной финансовой дисциплины должника, в том числе банальной забывчивости о необходимости внесения очередного платежа в счет исполнения долгового обязательства. Риски кредитора в таком случае относительно невелики ввиду платежеспособности должника. Однако такой кредит все равно может быть признан проблемным до момента исполнения обязательств.

Задолженность перед кредитной организацией может быть признана проблемной и в отсутствие просрочки исполнения со стороны должника, но в случае возникновения существенного риска неисполнения обязательств. Такой риск может быть вызван различными объективными и субъективными обстоятельствами, вызванными как самим должником, так и иными факторами.

Гражданское законодательство устанавливает право кредитора требовать досрочного возврата кредита и уплаты причитающихся на момент возврата процентов за пользование им при утрате обеспечения или ухудшении его условий, а также в случае невыполнения заемщиком условий договора о целевом использовании кредита (ст. 813 и п. 2 ст. 814 ГК РФ⁴). В таком случае просрочка может еще не иметь место. Более того, просрочка может и не наступить, а финансовое положение заемщика не только не пострадать, но теоретически даже улучшиться, что приведет к повышению гарантий кредитора. Такое возможно, например, при использовании кредита на непредусмотренные кредитным договором

Арбитражного суда Московского округа от 05.10.2016 № Ф05-14375/2016 по делу № А40-63455/2015 ; постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 08.06.2023 № Ф07-3876/2023 по делу № А56-140063/2018.

⁴ Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.



цели, если объект инвестирования кредитных средств принесет более высокую доходность. Однако такое нарушение условий договора само по себе создает существенные риски для кредитора, а потому ему предоставляется право на досрочное истребование кредита.

Иные основания для досрочного истребования кредитных средств могут устанавливаться в кредитном договоре. Такие основания принято называть финансовыми (кредитными) ковенантами. Включение данных условий в кредитный договор заключается не в наделении кредитора какими-либо дополнительными имущественными благами, а в предоставлении дополнительных снижающих кредитный риск гарантий, выполняющих сигнальную и информационную функции⁵. Последствием нарушения ковенантов является возможность досрочного истребования кредита или отказа в предоставлении очередного транша по договору кредитной линии.

Ковенанты могут как указывать на изменение финансовой состоятельности должника, так и быть почти независимыми от данных обстоятельств. К первой разновидности относится, например, обязательство не снижать финансовые показатели должника ниже определенных значений или не допускать снижения кредитного рейтинга. Второй разновидностью являются обязательства должника не проводить реорганизацию, не осуществлять смену менеджмента или корпоративного контроля. Нарушение данных условий договора само по себе не приводит к неисполнению обязательств, т.е. переводу задолженности в разряд просроченной. Однако такая задолженность при определенных обстоятельствах может быть признана проблемной. Кредит может быть признан проблемным и в случае неисполнения должником связанных с ним обязательств, например, по заключению обеспечительных сделок, а также в случае последующего признания таких сделок недействительными.

Таким образом, просроченная задолженность презюмируется как проблемная. Просрочка исполнения денежных обязательств может быть и не связана с наличием финансовых проблем у должника. Однако для исключения такой задолженности из числа проблемных соответствующий долг должен быть погашен. При этом в категорию проблемной задолженности может перейти не только в случае неисполнения обязательств, но и при наличии существенного риска такого неисполнения.

Виды проблемной задолженности

Одной из основных классификаций любой задолженности является деление на срочную и просроченную. К срочной задолженности относится та, срок исполнения которой еще не наступил. При этом срочная задолженность при определенных обстоятельствах также может относиться к категории проблемной. Если просроченная задолженность связана с последствиями неисполнения обязательств и

⁵ См. подробнее: *Карапетов А. Г.* Правовая природа и последствия нарушения ковенантов в финансовых сделках // Частное право и финансовый рынок : сборник статей. Вып. 1 / отв. ред. М. Л. Башкатов. М., 2011. С. 107.

подчинена объективному течению времени, то иная проблемная задолженность является более субъективной категорией.

В пункте 1.7 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П представлена классификация ссудной задолженности в зависимости от наличия и величины кредитного риска. Так, ссуды делятся на стандартные (отсутствие кредитного риска), нестандартные (умеренный кредитный риск — от 1 до 20 %), сомнительные (значительный кредитный риск — от 21 до 50 %), проблемные (высокий кредитный риск — от 51 до 100 %) и безнадежные, когда вероятность возврата ссуды отсутствует.

Данное Положение называет проблемным только один из видов ссуд с самым большим кредитным риском, что кажется не совсем верным с терминологической точки зрения. Представляется, что в данном документе Банк России стремился не дать сущностное определение рассматриваемому понятию, а просто поименовать виды ссудной задолженности с разной величиной риска. Проблемный характер задолженности может, а иногда и должен выявляться на более ранних стадиях, чем стадия с самым высоким кредитным риском. Именно такой подход соответствует лексическому значению понятия «проблемная задолженность».

Следует согласиться с мнением, что при определенных обстоятельствах к рассматриваемой категории могут быть отнесены и иные виды ссуд, а иногда даже непросроченные обязательства при наличии существенного риска непогашения задолженности. Кроме того, в зависимости от обстоятельств конкретной сделки проблемными могут быть признаны реструктуризированные кредиты⁶.

В бухгалтерском учете приведенному определению проблемной задолженности соответствует термин «сомнительная задолженность», под которой понимается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности⁷). Как видно из приведенного определения, в содержание данного понятия входят не только неисполненные обязательства, но и обязательства с существенным риском неисполнения.

Крайней формой проблемной задолженности является задолженность, нереальная для взыскания (п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности). В содержание данного понятия входят долги с истекшим сроком исковой давности, а также иная нереальная для взыскания задолженность, что может быть вызвано как юридическими, так и экономическими обстоятельствами. Такая задолженность подлежит списанию с баланса за счет сформированных резервов.

Дополнительно можно выделить также латентную проблемную задолженность, при которой финансовое положение должника уже является

⁶ Управление проблемной банковской задолженностью / под ред. А. М. Смудова. М., 2018. С. 50—51.

⁷ Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» // Российская газета. Ведомственное приложение. 1998. № 208.



неудовлетворительным, что создает существенные риски неисполнения обязательств, однако такие риски еще не известны кредитной организации⁸.

Правовое регулирование проблемной задолженности

Правовое регулирование сферы проблемной задолженности имеет особое значение в банковской деятельности. Важнейшим примером такого регулирования является обязанность формирования кредитными организациями резервов при обесценении ссудной задолженности. Как указано в п. 1.3 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П, резерв по ссудам подлежит формированию как на случай неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, так и при реальной угрозе такого неисполнения. Данное определение также подтверждает вывод, что задолженность может быть признана проблемной как при факте, так и при угрозе неисполнения долгового обязательства.

Задолженность с определенным периодом просрочки должна переходить в разряд проблемной почти автоматически, хотя для этого и могут требоваться формальные решения специальных органов кредитной организации. Возможность отнесения к категории проблемной срочной задолженности с существенным риском непогашения является более неформальным действием и составляет компетенцию самих кредитных организаций. Данные действия совершаются на основании профессионального суждения и регулируются не столько законодательством, сколько внутренними актами кредитных организаций.

Представляется, что в вопросе отнесения срочной задолженности к категории проблемной не может быть четких полностью определенных критериев, которые могли бы быть сформированы в закрытый перечень. Напротив, часто такое отнесение осуществляется на основании принципов экономической целесообразности. Так, задолженность может быть признана проблемной в случае публикации в открытых источниках существенной негативной информации о должнике, способной отразиться на его финансовом положении.

Принятие кредитными организациями соответствующих решений может быть основано на содержании Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Однако нормы данного Положения имеют специальную целевую направленность — формирование ссудных резервов. В вопросе признания задолженности проблемной кредитные организации руководствуются внутренними задачами, такими как передача вопросов управления задолженностью в иные структурные подразделения для проведения мероприятий по мониторингу и урегулированию задолженности.

Следовательно, установление каких-либо законодательных критериев в данном случае просто не представляется возможным. Законодательство вполне обоснованно ограничивается регулированием связанных с проблемной задолженностью рисков, например в части формирования резервов на возможные потери по ссудам, а также установлением правовых форм урегулирования задолженности. К таким формам можно отнести взыскание задолженности в рамках исполнительного производства или банкротства, реструктуризации долга, уступки прав требования.

⁸ Смоллов А., Нурзат А. Указ. соч. С. 4—5.

Таким образом, законодательство регулирует не проблемную задолженность как таковую, а последствия ее возникновения, связанные, например, с формированием резервов или порядком взыскания такой задолженности. Важно отметить, что в банковском законодательстве имеется норма-принцип, согласно которой кредитные организации обязаны предпринять все меры для взыскания проблемной задолженности (ст. 34 Закона о банках и банковской деятельности⁹).

Проблемная задолженность как динамическая категория

Проблемную задолженность следует рассматривать не только как статическую категорию. Находя внешнее выражение в виде неисполнения конкретного денежного долга, например периодического обязательства по уплате процентов, проблемная задолженность может обусловить возникновение дефолта должника.

В гражданском законодательстве установлено право кредитора на досрочное истребование всей суммы кредита вместе с процентами, причитающимися на момент его возврата, при нарушении заемщиком условий для возврата очередной части займа (п. 2 ст. 811 ГК РФ). Данное право должно помочь определить как можно раньше наличие у должника финансовых проблем, воспрепятствовать попыткам их сокрытия, а значит, повысить шансы на возврат задолженности.

При этом просрочку платежа следует рассматривать лишь в качестве презумпции наличия финансовых проблем. Следует согласиться с мнением, согласно которому незначительная просрочка на несколько дней не должна приводить к таким негативным последствиям, как истребование всей суммы кредита, если финансовое состояние должника не претерпело существенных ухудшений¹⁰.

Учитывая изложенное, представляется верным дополнить законодательство ограничением использования права на досрочное истребование кредита только случаями существенного нарушения условий договора, влияющего на финансовое состояние должника, так как именно данное обстоятельство переводит задолженность в категорию проблемной. При этом бремя доказывания наличия возможности исполнения кредитных обязательств должно возлагаться на самого должника, так как именно он обладает наиболее полной информацией о собственном финансовом положении. В качестве общего правила следует предполагать возникновение финансовых проблем у должника в случае даже единственной просрочки исполнения кредитного обязательства.

Крайним выражением наличия проблемной задолженности является неплатежеспособность должника. Просрочка, приводящая к досрочному истребованию кредита, может в итоге привести к возникновению у должника признаков неплатежеспособности и возбуждению дела о банкротстве. Так, неплатежеспособность составляет презумпцию для признания сделок должника недействительными как совершенных во вред имущественным правам кредиторов или влекущих оказание

⁹ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

¹⁰ Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807—860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации / отв. ред. А. Г. Карапетов. М., 2019. С. 333.



предпочтения одному из них (п. 2 ст. 61.2 и п. 3 ст. 61.3 Закона о банкротстве¹¹). Кроме того, факт неисполнения обязательства, приведший к неплатежеспособности должника, влияет и на его правовой статус, обязывая обратиться в суд с заявлением о собственном банкротстве.

Просрочка исполнения конкретного кредитного обязательства сама по себе справедливо не рассматривается в качестве основания для вывода о неплатежеспособности должника¹². При этом существование неисполненных обязательств, которые впоследствии были включены в реестр требований кредиторов, подтверждает факт неплатежеспособности должника для целей оспаривания сделок в рамках дела о банкротстве¹³.

На первый взгляд, между данными выводами высшей судебной инстанции имеются противоречия. Однако с учетом вышеуказанного соотношения просроченной и проблемной задолженности данные позиции, напротив, дополняют друг друга. Действительно, само по себе существование неисполненных обязательств не говорит о неплатежеспособности. Однако существование задолженности вплоть до возбуждения дела о банкротстве и ее включение в реестр требований кредиторов говорят о том, что уже на момент такого неисполнения должник обладал признаками неплатежеспособности. Долгое неисполнение большого по сумме кредитного обязательства следует рассматривать в качестве презумпции неплатежеспособности, бремя опровержения которой следует возложить на должника.

В юридической литературе имеется несколько подходов к определению неплатежеспособности. Под неплатежеспособностью, согласно первой точке зрения, понимается любая неспособность должника исполнять денежные обязательства, которая выражается в прекращении платежей (данное определение соответствует понятию просроченной задолженности), согласно второй точке зрения — лишь прекращение платежей, вызванное недостаточностью денежных средств. При этом недостаточность денежных средств презюмируется. Разница двух подходов заключается в причинах неисполнения обязательств. В законодательстве о банкротстве нашла отражение вторая точка зрения¹⁴. Данный пример также подтверждает вывод, что неуплата конкретного долга сама по себе еще не говорит о наличии у должника признаков неплатежеспособности. Лишь развитие проблемной задолженности, ее существование в условиях отсутствия у должника возможности исполнения обязательств приводят к выводам о его неплатежеспособности.

Проблемная задолженность может находить внешнее выражение в признаках банкротства должника. При этом данные признаки могут как говорить, так и не говорить о неплатежеспособности должника. Так, признаки банкротства могут

¹¹ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.

¹² Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 10.12.2020 по делу № 305-ЭС20-11412, А40-170315/2015 // СПС «КонсультантПлюс».

¹³ Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 12.02.2018 № 305-ЭС17-11710(3) по делу № А40-177466/2013 // СПС «КонсультантПлюс».

¹⁴ Обзор мнений см.: *Кореев К. Б.* Неплатежеспособность: Новый институт правового регулирования финансового оздоровления и несостоятельности (банкротства) : монография. М., 2024. С. 21—22.

существовать и у вполне платежеспособного лица. В то же время неплатежеспособность может наступить и до появления, а главное, внешнего выражения признаков банкротства. Следует согласиться с мнением, что признаки банкротства следует сформулировать в законе не в качестве условий для признания должника банкротом, а в качестве презумпции, которую должник вправе опровергнуть¹⁵.

Таким образом, проблемная задолженность по кредитным сделкам является не только статической, но и динамической категорией. Неисполнение конкретного повременного платежа по кредитному договору может приводить к признанию задолженности проблемной, досрочному истребованию всего долга и причитающихся процентов, а далее возникновению неплатежеспособности должника, что отражается на его правовом статусе. Применяя теорию относительных и абсолютных правоотношений, можно сделать вывод, что относительные обязательственные отношения по кредитному договору развиваются и абсолютизируются, так как начинают влиять не только на отношения между должником и кредитором, но и на отношения между должником и третьими лицами.

Следовательно, конкретная проблемная задолженность может приводить к приданию проблемного режима и иным долгам с иными кредиторами. Именно данный факт, а также необходимость регулирования связанных с проблемной задолженностью банковских рисков обуславливают необходимость определения и анализа данного понятия.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Деньги, кредит, банки / под ред. О. И. Лаврушина. — М., 2014.
2. Заем, кредит, факторинг, вклад и счет : постатейный комментарий к статьям 807—860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации / отв. ред. А. Г. Карапетов. — М., 2019.
3. Карапетов А. Г. Правовая природа и последствия нарушения ковенантов в финансовых сделках // Частное право и финансовый рынок : сборник статей. — Вып. 1 / отв. ред. М. Л. Башкатов. — М., 2011.
4. Кореев К. Б. Неплатежеспособность: Новый институт правового регулирования финансового оздоровления и несостоятельности (банкротства) : монография. — М., 2024.
5. Смулов А., Нурзат А. Проблемная задолженность: понятие, основные признаки и меры повышения эффективности возврата проблемных кредитов // Финансы и кредит. — 2009. — № 35. — С. 2—12.
6. Стасюк И. В., Улезко А. С. Кризисные состояния юридического лица в российском банкротном праве. — М., 2022.
7. Управление проблемной банковской задолженностью / под ред. А. М. Смулова. — М., 2018.

¹⁵ Стасюк И. В., Улезко А. С. Кризисные состояния юридического лица в российском банкротном праве. М., 2022. С. 12—16.

