

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра гражданского права
и процесса

**Проблемы взыскания дебиторской задолженности в российской теории и
практике**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 3 курса 362 группы
направления подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»,
юридического факультета

Давлетовой Дианы Кабдулловны

Научный руководитель
к.ю.н., доцент кафедры
гражданского права и
процесса

М.Н. Зарубина

Заведующий кафедрой
гражданского права и процесса
к.ю.н., доцент

Е.Н.Тогузаева

Актуальность темы исследования. Актуальность выбранной темы обусловлена важностью и значимостью кредитных отношений, в данном случае исполнению обязательств, для кредиторов и экономики государства. С учетом финансово-экономических реалий кредитование является одним из основных видов банковской деятельности, его относительные объемы позволяют оценить, с одной стороны, активность банков в предоставлении данного вида услуг клиентам и, с другой стороны, спрос на финансовые ресурсы со стороны экономических агентов.

Вместе с тем возрастающий объем предоставления денежных кредитных средств приводит к росту просроченной задолженности по кредитам. На фоне сложившейся статистики, общее финансовое положение как физических, так и юридических лиц остается тяжелым даже несмотря на замедление инфляционного процесса и экономическую стабилизацию.

В рамках настоящего исследования рассматриваются вопросы взыскания кредитной задолженности, которая является частью дебиторской задолженности в рамках хозяйственной деятельности кредитной организации. Как экономическая категория дебиторская задолженность, связанная с нарушением платежной дисциплины, включает в себя долги и является частью активов организации¹.

В связи с изложенным продолжают обостряться отношения, возникающие в рамках взыскания не погашенной в срок задолженности по кредитам. Современное развитие кредитных организаций и иных финансовых институтов предопределяет острую потребность в непрерывном совершенствовании механизма правового регулирования, расширении системы правовых средств реализации прав кредиторов, выявление проблем, возникающих в судебной практике в рамках взыскания задолженности, для их последующего устранения.

¹Коровина Л.Н., Кобякова С.Н. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности // Социально-экономические явления и процессы. 2013. №7 (053). 78-82.

Таким образом, особое значение в данной работе имеет исследование проблем в контексте права, возникающих в рамках взыскания задолженности по кредитному договору, на основе обобщения материала практики, анализа теории выбранной темы исследования, имеющегося опыта регулирования банковского сектора. Исследование имеет значение для разработки рекомендаций по совершенствованию законодательства.

Таким образом, особую значимость в данной работе приобретает комплексно-правовое исследование проблем, возникающих в рамках взыскания задолженности по кредитному договору, опирающееся на обобщение практического материала, анализ теории выбранной темы исследования, отечественный опыт регулирования банковского кредитования и направленное на разработку конкретных рекомендаций по совершенствованию российского законодательства в сфере кредитования.

Цель и задачи исследования. Цель настоящей работы состоит в исследовании кредитных отношений, определении их значимости для экономики, анализ материального и процессуального права, регулирующий взыскание кредитной задолженности и выявление проблем, возникающих в их правоприменении, а также выработка предложений по усовершенствованию законодательства.

Вышеуказанной целью определены **задачи магистерской работы:**

- 1) проанализировать кредитные отношения, законодательное регулирование взыскания кредитной задолженности, определить их значимость для экономики.
- 2) проанализировать и определить теоретические и практические проблемы, возникающие в рамках взыскания кредитной задолженности;
- 3) охарактеризовать некоторые аспекты взыскания дебиторской задолженности кредитной организацией, признанной банкротом на стадии конкурсного производства.

Объектом исследования выступают общественные отношения, возникающие в рамках взыскания кредитной задолженности.

Предметом исследования являются нормы права Российской Федерации, регулирующие взыскания кредитной задолженности.

Методологической основой проводимого нами исследования послужил общенаучный диалектический метод познания общественных отношений, социальных явлений, норм права, связанных с взысканием дебиторской задолженности. Использовались такие методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнительно-правовой, статистический и конкретно-социологические методы. Работа выполнена на основе юридического и судебного толкования нормы права.

Эмпирическую основу исследования составили материалы опубликованной судебной практики, материалы периодической печати.

Практическую базу исследования составляют материалы судебной практики, комментарии к Гражданскому Кодексу РФ, Постановления Конституционного суда РФ, Постановления Пленума Верховного суда РФ.

Практическая значимость работы.

Кредитные организации (банки) занимают ведущее место на финансовом рынке Российской Федерации (далее по тексту – РФ). В августе 2020 г. активы банковского сектора выросли на 0,6 трлн руб.¹ (+0,6%), до 98,1 трлн руб., в основном за счет кредитования, увеличившегося в общей сложности на 0,9 трлн руб. (+1,4%)². С учетом финансово-экономических реалий кредитование является одним из основных видов банковской деятельности, его относительные объемы позволяют оценить, с одной стороны, активность банков в предоставлении данного вида услуг клиентам и, с другой стороны, спрос на финансовые ресурсы со стороны экономических агентов. Поскольку высокий спрос на финансовые ресурсы – индикатор экономического роста, можно предположить, что между показателем доли совокупных кредитов банков в ВВП и среднегодовым

² Информационно-аналитический материал «О развитии банковского сектора Российской Федерации в августе 2020г.» // Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс] - URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/29259/razv_bs_20_08.pdf (дата обращения: 22.09.2020г.) - Загл. с экрана. - Яз. рус.

значением ВВП по паритету покупательной способности (ППС) существует прямая связь³.

В то же время рост объема предоставления кредитов приводит к увеличению просроченной задолженности по кредитам. На фоне сложившейся статистики, общее финансовое положение как физических, так и юридических лиц остается тяжелым даже несмотря на замедление инфляционного процесса и экономическую стабилизацию. Такой вывод можно сделать на основе аналитического материала, представленного Центральным Банком РФ (далее по тексту – ЦБ РФ), согласно которому, просроченная задолженность корпоративных заемщиков выросла за месяц на 43 млрд руб. (+1,4%) – выше среднемесячного прироста за 2019 г. и 6 месяцев 2020 г. (0,4%), также доля неработающих потребительских кредитов (просроченных на срок свыше 90 дней 17) за август выросла с 8,9 до 9,3%⁴.

Негативные последствия невозврата кредитов могут оказаться весьма серьезными. Они могут повлечь за собой возрастанию количества должников, которые не смогут погашать задолженность перед кредиторами, следовательно, Банки теряют возможность пополнения своих счетов и исполнению своих обязательств, что может привести к отзыву лицензии, что в последствии приводит к частичному потрясению экономики страны. Активы банковских организаций формируются за счет возвращаемых кредитов и процентов, начисленных на основные суммы долга, а в условиях кризиса ликвидности заемщики допускали значительные нарушения условий договоров, что выражалось в невозврате заемных средств. Это привело, в свою очередь, к тому, что активы банков не имели возможности формироваться в соответствии с заявленной кредитной политикой, и,

³Лавришко А.С. Модернизация продуктов и бизнес-процессов банковского кредитования физических лиц: автореф. дис. ... канд.эконом. наук / А.С. Лавришко. – Москва, 2020. – 26с.

⁴ Информационно-аналитический материал «О развитии банковского сектора Российской Федерации в августе 2020г.» // Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс] - URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/29259/razv_bs_20_08.pdf (дата обращения: 22.09.2020г.) - Загл. с экрана. - Яз. рус.

следовательно, кредиторы не могли выдать необходимое количество кредитов из активов, что часто приводило к банкротству кредитных организаций.

Просроченная задолженность и отсутствие материальной возможности возврата денежных средств, вынуждают кредитные организации и государственные органы принимать комплекс мер по совершенствованию правового регулирования отношений, связанных с невозвратом денежных средств, т.к. кредитная организация, хоть и более экономически стабильная сторона отношений, но также является субъектом гражданских правоотношений с присущими правами и обязанностями.

В рамках настоящего исследования рассматриваются вопросы взыскания кредитной задолженности, которая является частью дебиторской задолженности в рамках хозяйственной деятельности кредитной организации. Как экономическая категория дебиторская задолженность, связанна с нарушением платежной дисциплины, включает в себя долги и является частью активов организации.

В связи с тем, что обладателю любого субъективного гражданского права принадлежит правомочие на его защиту с помощью предусмотренных законодательством средств, а также обезопасить себя в процессе вступления в гражданские правоотношения, поэтому в целях снижения риска невозврата денежных средств, недополучения прибыли или избежание убытков, значимость работы заключается в необходимости определить возможные пути обеспечения исполнения обязательств, а также средства и методы реализации прав кредиторов на возврат денежных средств.

Для разрешения проблемы возврата просроченной задолженности несомненно необходимо улучшения регулирования данной сферы с помощью обозначения и понимания возникновения и развития обязательства из кредитных отношений.

В работе рассмотрены важные проблемы, которые могут возникнуть в рамках взыскания задолженности, но далеко не все, такие как:

- взыскание задолженности по кредитному договору с должника, признанным банкротом;
- взыскание задолженности по кредитному договору в связи с переходом обязательства к наследникам;
- размер процентов, неустойки по кредитному договору. Снижение неустойки в ходе судебного разбирательства;
- проблемы обеспечения исполнения обязательства;
- взыскание дебиторской задолженности кредитной организацией, признанной банкротом на стадии конкурсного производства.

Таким образом практическая значимость данной работы заключается в проведенном анализе норм материального и процессуального права, а также научных исследованиях, изучении судебной практики, в целях выявления проблем и пробелов в регулировании взыскания задолженности, поиска путей решений, которые, возможно, будут рассматриваться в качестве предложений, направленных на внесение изменений в законодательную базу Российской Федерации.

Теоретическая значимость исследования.

Следует иметь ввиду, что негативные последствия невозврата кредитов являются значительными для экономики в целом, а не обособленно для кредитной организации. В следствие этого прогрессивное становление кредитных организаций и появление различных финансовых услуг нуждаются в необходимости постоянного совершенствовании механизма правового регулирования, расширении системы правовых средств реализации прав кредиторов, выявление проблем, возникающих в судебной практике в рамках взыскания задолженности, для их последующего устранения.

В связи с чем тема исследования изучалась многими учеными в различных аспектах. Данной проблемой занимались такие ученые как И.А. Аксенов, А.Н. Береснев, В.А. Гуреев, М.И. Брагинский, В.В. Витрянский, Л.Г. Ефимова, Е.А.Мичурина, А.С. Лавришко, Р.О. Ручкин, О.А. Тарасенко, О.Д. Хон.

Положения, выносимые на защиту:

1. Необходимо определить понятие задолженности по кредитному договору; Дать определение задолженности по кредитному договору, просроченной задолженности;

2. Выявление и разрешение проблем теоретического и практического характера, возникающих в рамках взыскания задолженности по кредитному договору;

3. Возможность применения к отношениям, в рамках взыскания задолженности с наследников, специального порядка исчисления срока исковой давности;

4. Предложено внести изменения в п.3 ч.1 ст. 131 изложить её в следующей редакции - в исковом заявлении должны быть указаны «для гражданина - фамилия, имя, отчество (при наличии) и место жительства, а также дата и место рождения, место работы (если они известны) и один из идентификаторов (страховой номер индивидуального лицевого счета, идентификационный номер налогоплательщика, серия и номер документа, удостоверяющего личность, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя, серия и номер водительского удостоверения, серия и номер свидетельства о регистрации транспортного средства), за исключением дел, когда невозможно получить указанные сведения в силу Закона о Нотариате»;

5. Предложено внести изменения в п.6 ст. 132 ГПК РФ изложить её в следующей редакции - к исковому заявлению прилагаются «уведомление о вручении или иные документы, подтверждающие направление другим лицам, участвующим в деле, копий искового заявления и приложенных к нему документов, которые у других лиц, участвующих в деле, отсутствуют, в том числе в случае подачи в суд искового заявления и приложенных к нему документов посредством заполнения формы, размещенной на официальном сайте соответствующего суда в информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет», за исключением дел, когда невозможно установить адрес регистрации в силу Закона о Нотариате»;

б. Предлагаем специальный порядок исчисления срока исковой давности по требованиям, вытекающих из обязательств, по делам стороной, которой является Банк-банкрот, определить момент течения срока исковой давности с момента направления досудебной претензии.

На основе настоящего исследования выявлены логически взаимосвязанные теоретические и практические проблемы. В процессе исследования выявлено, что кредитование является одним из основных видов банковской деятельности, его объемы позволяют оценить, с одной стороны, активность банков в предоставлении данного вида услуг клиентам и, с другой стороны, спрос на финансовые ресурсы со стороны экономических агентов.

Отмечено влияние возрастающего объема предоставления денежных кредитных средств на рост просроченной задолженности по кредитам. В связи чем обостряются отношения, возникающие в рамках взыскания не погашенной в срок задолженности по кредитам.

Отталкиваясь от законодательного регулирования кредитных отношений, дано определение задолженности по кредитному договору - под задолженностью будет признаваться ненадлежащее исполнение обязательств заемщика по возврату денежных средств по кредитному договору. Что в свою очередь включает себя «порядок возврата кредита» как совокупности условий возврата кредита, включающего способы возврата кредита; порядок осуществления платежей; очередность возврата задолженности.

Таким образом, непросроченная задолженность - это долг, а задолженность всегда просрочена.

Просроченная задолженность определяется как общий объем невыполненных должником в срок обязательств по уплате долга, возникшего вследствие неисполнения обязательств перед кредиторами, в том числе в

результате незаконного удержания денежных средств или неосновательное получение, или сохранение за счет другого лица.

На основе исследования отмечено, что кредитные организации как субъекты гражданского оборота для минимизации рисков невозврата денежных средств, предусматривают различные способы обеспечения исполнения обязательства, помимо этого до заключения кредитного договора при его оформлении требуют подтверждения надлежащего исполнения заемщиком своих дальнейших обязательств.

Также в работе отмечены проблемы взыскания задолженности с должника, признанным банкротом. Значимость для кредиторов процедуры банкротства определяется через возможность обеспечить защиту прав кредиторов ввиду недостаточности имущества должника, сохраняя за всеми кредиторами (независимо от момента предъявления ими требований к должнику) возможность получить хотя бы частичное удовлетворение в порядке очередности. Законодательно предусмотрены способы взыскания задолженности с должника, признанным банкротом.

Выявлена особенность взыскания задолженности с должника в рамках процедуры банкротства — это то, что в ходе процедуры банкротства возможно предъявлять такие иски, которые в обычной хозяйственной деятельности предъявить невозможно.

Относительно процедуры банкротства граждан, проблемой является освобождение должника от исполнения обязательств, но стоит отметить, что данный способ прекращения исполнения обязательств должен применяться в исключительных случаях. Наличие правила об исключениях в механизме банкротства гражданина ограничивает возможности применения этого института отдельными недобросовестными должниками и обеспечивает защиту прав менее обеспеченных и более нуждающихся участников гражданских правоотношений.

В результате исследования теории и практики взыскания задолженности также отмечены проблемы, взыскания задолженности в связи

с переходом обязательств к наследникам, доказано, что реализация прав кредитора в случае смерти регламентировано законодательством, но не в совершенстве, что на практике приводит к злоупотреблению со стороны суда, затягиванием реализации права на судебную защиту Банка, течение срока исковой давности при этом не приостанавливается.

В связи с чем нами предложено: внести изменения в порядок исчисления срока исковой давности по делам, в рамках взыскания задолженности с наследников, применять к таким отношениям специальный порядок исчисления срока исковой давности, с момента принятия наследства наследниками.

Также предложено внести изменения в п.3 ч.1 ст. 131 ГПК РФ изложить её в следующей редакции - в исковом заявлении должны быть указаны «для гражданина - фамилия, имя, отчество (при наличии) и место жительства, а также дата и место рождения, место работы (если они известны) и один из идентификаторов (страховой номер индивидуального лицевого счета, идентификационный номер налогоплательщика, серия и номер документа, удостоверяющего личность, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя, серия и номер водительского удостоверения, серия и номер свидетельства о регистрации транспортного средства), за исключением дел, когда невозможно получить указанные сведения в силу Закона о Нотариате».

Также внести изменения в п.6 ст. 132 ГПК РФ изложить её в следующей редакции - к исковому заявлению прилагаются «уведомление о вручении или иные документы, подтверждающие направление другим лицам, участвующим в деле, копий искового заявления и приложенных к нему документов, которые у других лиц, участвующих в деле, отсутствуют, в том числе в случае подачи в суд искового заявления и приложенных к нему документов посредством заполнения формы, размещенной на официальном сайте соответствующего суда в информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет», за исключением дел, когда невозможно установить адрес регистрации в силу Закона о Нотариате».

На основе анализа теоретических исследований и судебной практики по вопросу снижения неустойки отмечено, что суды игнорируют указание законодателя на возможность снижения неустойки в только в исключительных случаях, допуская ее снижение практически повсеместно, нарушая при этом права кредиторов и способствуют попустительству со стороны должников, исполнению своих обязательств.

Анализ действующего законодательства и современной практики применения позволяет сделать вывод о том, что, институт обеспечения исполнения обязательств в условиях развития рыночной экономики и признания автономии воли сторон гражданских правоотношений является необходимым инструментом для реализации прав кредиторов. Субъектам предоставлен широкий арсенал обеспечительных возможностей и большой выбор средств защиты своего права. Каждый способ обеспечения исполнения обязательств в достаточной мере эффективен в условиях темы исследования.

Анализ актуальных сведений о ликвидации кредитных организаций свидетельствует, что кредитные организации продолжают изыскивать возможности по уклонению от мер по предупреждению банкротства. Таким образом проблема повышения эффективности мер по предупреждению банкротства кредитных организаций заслуживает разработки комплексного подхода.

Дабы избежать проблем, описанных в работе, предложен необходимые обязательные меры — это эффективная реализация механизма предупреждения банкротства кредитной организации, а также предупредительные, принудительные меры воздействия.

Обоснован вывод о необходимости специального исчисления срока по требованиям, вытекающих из обязательств, по делам стороной, которой является Банк-банкрот, определить момент течения срока исковой давности с момента направления досудебной претензии.

Полагаем, что данное реформирование законодательства позволит усовершенствовать взыскание задолженности по кредитному договору, в сторону обеспечения и соблюдения прав кредиторов.