

1.15. ЗАЛОГ ПРАВ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА: СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ

Бронников Алексей Михайлович, аспирант. Место учебы: Российский университет дружбы народов. Подразделение: кафедра гражданского и трудового права. E-mail: 1742905@mail.ru

Аннотация: В статье исследуется залог прав по договору банковского счета. Проводится сравнительно-правовой анализ такого вида залога по российскому праву и праву Франции. Приводится судебная практика по рассматриваемому вопросу, выделяются проблемы и неточности современного законодательного регулирования залога прав по договору банковского счета в РФ, приводятся предложения по их упразднению и оптимизации.

Ключевые слова: залог, залоговые правоотношения, договор банковского счета, залог по договору банковского счета, денежный залог, залог денег.

PLEDGE OF RIGHTS UNDER A CONTRACT OF BANK ACCOUNT: A COMPARATIVE LEGAL ANALYSIS

Bronnikov Aleksei Mikhailovich, postgraduate student. Place of study: People's friendship university of Russia. Department: civil and labour law chair. E-mail: 1742905@mail.ru

Annotation: The article examines the pledge of the rights under the contract of bank account. Conduct a comparative legal analysis of this type of pledge under Russian law and French law. Given court practice on a subject, highlighted the problems and discrepancies of modern legal regulation of pledge of rights under the contract of bank accounts in the Russian Federation, contained proposals for their abolition, and optimization.

Keywords: pledge, pledge relationship, the bank account agreement, the pledge on the bank account agreement, bail, bail money.

Споры о невозможности денежных средств, в частности денежных средств, находящихся на банковском счете, быть предметом залога велись с момента принятия первой части Гражданского кодекса Российской Федерации (далее: ГК РФ). Анализируя сложившуюся ситуацию В.Ф. Понька отмечал, что на протяжении более двадцати лет в научной среде существовало три позиции по данному вопросу: 1) залог денежных средств невозможен, 2) невозможен залог только наличных денежных средств, 3) денежные средства могут быть предметом залога [9, с. 38]. Существование таких противоречивых позиций было обусловлено, прежде всего, тем, как законодатель определял правовую природу денег как объекта гражданских прав [5, с. 353].

Возможность обременения правами кредитора любых движимых, бестелесных активов, способных к отчуждению, подтверждается торговой и юридической практикой во всем мире. Так, например, в странах романо-германской правовой системы, в частности во Франции, залог денежных средств на банковском счете прямо предусмотрен законодательством, а именно Французским гражданским кодексом (далее: ФГК) в статье 2360 «О залоге сальдо банковского счета».

Примечательно, что во Франции еще до законодательного закрепления залога прав по договору банковского счета, данная правовая конструкция допускалась

судебной практикой. К примеру, Суд г. Парижа в решении от 05.04.1993 года признал залог прав по договору банковского счета допустимым при условии извещения о залоге должников по текущим счетам, даже в случае, если залогодержателем и должником одновременно выступает сам банк [8].

В Российской Федерации же существовал иной подход к решению этого вопроса. ВАС РФ впервые была высказана точка зрения по данному вопросу в постановлении от 02.07.1996 № 7965/95, где прямо указывалась невозможность залога безналичных денежных средств. Данная точка зрения обосновывалась тем, что на основании ст. 28-30 Закона РФ «О Залоге» и ст. 349, 350 ГК РФ, требования кредитора должны удовлетворяться путем продажи заложенного имущества с публичных торгов, то есть предмет залога, указанный в договоре, должен быть реализован посредством конкурса или аукциона. Так как безналичных денежных средства не могут быть проданы на торгах, следовательно, исходя из сути залоговых отношений, денежные средства не могут быть предметом залога.

Позднее позиция ВАС РФ стала менее категоричной [3], то есть сама возможность залога безналичных денежных средств допускалась, однако в решениях арбитражных судов (напр. Постановление ФАС Московского округа от 18.07.2003 № КГ-А40/4624-03; Постановление седьмого арбитражного апелляционного суда от 19.02.2013 по делу № А03-16072/2012) до внесения изменений в ГК РФ, допускающих залог прав по договору банковского счета, прослеживается однозначная позиция, поддерживающая запрет такой юридической конструкции.

В юридической литературе существовало достаточно много мнений в пользу невозможности рассматриваемого вида залога. Так, Т.Б. Замотаева [2] отмечала, что невозможность подтверждается сложностью определения правовой природы денег, как объекта гражданских прав, то есть выделялась проблема с оценкой предмета залога. На основании другой точки зрения [10, с. 118], предметом залога по договору банковского счета являются права клиента банка по распоряжению денежными средствами, которые находятся на счете, а также права требования клиента к банку. Проблема выделяется в том, что количество денежных средств на банковском счете может изменяться, а условие о четком предмете залога является существенным для заключения договора залога. Также, выводы о невозможности применения безналичных денег в качестве предмета залога следовали из самой природы безналичных денег, т.к. они не могут передаваться по правилам, регулирующим залог вещей. Существовали и иные аргументы, исключающие возможность залога по договору банковского счета.

Вопреки вышесказанному, залог прав по договору банковского счета доказал свою эффективность и под влиянием международной практики такая юридическая конструкция была включена в главу 23 ГК РФ. Изменения в российское гражданское законодательство [6], вступившие в силу с 01 июля 2014 года, сделали доступным рассматриваемый вид залога.

Так, ст. 358.1 ГК РФ предусмотрено, что предметом залога могут быть имущественные права (требования), которые вытекают из обязательства залогодателя. Залогодателем права может быть лицо, являющееся кредитором в обязательстве, из которого вытекает закладываемое право. На основании ст. 385.9 ГК РФ предметом залога могут быть права по договору банковского счета, при условии открытия специального

залогового счета. При этом залоговый счет может быть открыт вне зависимости от наличия самого договора залога банковского счета, а также в отсутствие денежных средств на таком счете.

В ГК РФ не раскрывается понятие договора залога по договору банковского счета. Большинство норм, которые регулируют такой договор, носят диспозитивный характер и позволяют сторонам самостоятельно определять его условия. Следовательно, в договоре могут содержаться условия о залоге как всей денежной суммы, находящейся на счете в любой момент действия договора, так и в отношении твердой денежной суммы, размер которой можно установить в договоре.

Также, в ГК РФ отсутствует толкование понятия договора залогового счета. На данный момент вопрос о выделении такого счета в качестве отдельного вида банковского счета является спорным. В главе 45 ГК РФ, посвященной банковским счетам, отсутствует такое понятие, как залоговый счет. Упоминание о залоговом счете можно найти лишь в ст. 358.9 ГК РФ, а также в п.2.1 и п. 2.8 Инструкции Банка России [7] об открытии и закрытии банковских счетов (далее: Инструкция Банка России), откуда следует, что одним из видов банковских счетов являются специальные счета, среди которых указан залоговый счет. При этом в п.7 ст. 358.9 ГК РФ указано, что к договору об открытии залогового счета применяются правила главы 45 ГК РФ.

Возникает резонный вопрос: Является ли залоговый счет одной из разновидностей счетов, указанных в главе 45 ГК РФ или же это отдельный вид банковского счета? Данный вопрос на данный момент не имеет однозначного ответа. На основании одной точки зрения [4] залоговый счет является разновидностью расчетного счета. Такой счет должен изначально создаваться как залоговый и не может с течением времени быть преобразованным в залоговый. Другой точки зрения придерживается ЦБ РФ, разъясняя, что поскольку залоговый счет является самостоятельным банковским счетом, который открывается только для учета денежных средств, права по которым находятся в обременении, а также имеет свои особенности правового регулирования, то его открытие должно осуществляться на основании отдельного договора залогового банковского счета [4].

Необходимо понимать, возможно ли перевести текущий расчетный счет в залоговый или придать ему соответствующие функции. В ГК РФ данный вопрос также не урегулирован. На основании мнения ЦБ РФ, указанного выше, для придания счету возможности быть заложенным он изначально должен быть открыт на основании договора залогового счета. После открытия основного расчетного счета придать ему свойства залогового счета будет невозможно.

Учитывая диспозитивный характер договора залога по договору банковского счета и как следствие, возможности залога как всей денежной суммы, находящейся на счете в любой момент действия договора, так и в отношении твердой денежной суммы, размер которой можно установить в договоре, а также особенности правового регулирования, предписываемые ГК РФ, по нашему мнению, для осуществления залога прав по договору банковского счета должен обязательно создаваться отдельный залоговый счет. Такая конструкция позволит обезопасить и сделать более прозрачными отношения между сторонами договора залога по договору банковского счета, а также самого банка, как организации ведущей такой счет.

На основании вышеизложенного считаем необходимым внести в главу 45 ГК РФ понятие залогового банковского счета, чтобы устранить разночтения в законе, а именно отсылку к главе 45 ГК РФ в ст. 358.9 ГК РФ.

На основании ст. 358.11 ГК РФ момент возникновения залога возникает с момента уведомления банка о залоге прав и предоставления ему копии договора залога, если же залогодержателем является банк, с которым был заключен договор залогового счета, то залог возникает с момента заключения договора залога прав по договору банковского счета. Следует отметить, что законодатель оставил без внимания кто именно должен, и кто вправе уведомить банк и предоставить ему копию договора залога. Так как залог обременяет имущество залогодателя, то обязанность уведомления банка лежит на нем. Однако, возникнет ли залог при уведомлении банка залогодержателем? По нашему мнению, вследствие принятия такого уведомления от залогодержателя будут ограничивать права владельца банковского счета, предусмотренных ст. 858 ГК РФ. Из текста закона о договоре залога по договору банковского счета не следует, что залогодержатель вправе ограничивать права залогодателя в отношении средств на залоговом счете.

Учитывая диспозитивный характер договора о залоге по договору банковского счета считаем единственно правильным, в отсутствие предписания со стороны закона, согласовывать порядок уведомления банка в тексте договора залога. Так, в случае если это прописано в договоре, уведомление со стороны залогодержателя не будет являться ограничением прав владельца залогового счета.

По отношению к порядку реализации предмета залога ст. 358.14 ГК РФ предусматривает особую процедуру. В статье отмечается, что общие правила, установленные ст. 350 – 350.2 ГК РФ, не применяются по отношению к реализации заложенных прав по договору банковского счета. Следовательно, предмет залога может быть взыскан с залогодателя во внесудебном порядке, т.е. оставляя предмет залога за кредитором.

Очевидно, что право (требования) не может быть передано кредитору в понимании передачи телесной вещи. На основании текста закона и учитывая обеспечительную природу отношений, необходимо отметить, что предметом залога по договору банковского счета являются не все права владельца счета, предписываемые ст. 854 ГК РФ, а только те, которые необходимы для реализации залоговых прав, а именно право требовать выдачи или перечисления необходимой суммы при обращении взыскания на предмет залога и право давать банку распоряжения на ограничение прав владельца счета. В отличие от классического понимания об оставлении предмета залога за собой, в отношениях по залому по договору банковского счета передача предмета залога означает предоставление указанных выше прав кредитору для удовлетворения требований к должнику.

Анализируя опыт англо-саксонской правовой системы на примере законодательства Франции следует отметить, что на основании ст. 2363, 2365 ФГК в отношении права (требования) предусмотрена только форма передачи предмета залога кредитору. Так, платеж по долгу будет считаться надлежащим, исключительно если он совершен в пользу кредитора, которому право требования предоставлено в залог. При этом, на основании ст. 2363 ФГК, поскольку целью залога является обеспечение исполнения должником определенных обязательств, в случае, если кредитору

по предоставленному в залог требованию была выплачена сумма, превышающая размер обеспеченного долга, он должен возместить разницу лицу, которое такое обеспечение предоставило. Такая ситуация становится возможной в случае залога прав по договору банковского счета в иностранной валюте.

В российском законодательстве отсутствуют какие-либо ограничения на открытие банковских счетов или вкладов в иностранной валюте юридическими и физическими лицами, равно как и на залог требований по таким счетам или вкладам. Так, согласно ч.3 ст. 9 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные с внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок). На основании ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» [13] банковскими операциями в том числе признаются привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Более того, на основании ст. 47 ФЗ «О центральном банке Российской Федерации» [14] иностранная валюта может являться средством, обеспечивающим кредиты Банка России.

Следовательно, по нашему мнению, учитывая иностранную практику, а также особенности и ограничения оборота иностранной валюты в РФ и её экономическую особенность, выраженную в колебании обменного курса к рублю РФ, считаем необходимым усовершенствовать действующее законодательство, регулирующее залог прав по договору банковского счета путем внесения норм, предусматривающих залог прав по договору банковского счета в иностранной валюте.

Как указывалось, договор залогового счета является разновидностью договора банковского счета. При заключении такого вида договора, банк открывает для клиента специальный залоговый счет. На основании п. 4.14 Инструкции Банка России «при открытии счета ... банк должен располагать сведениями о залогодержателе залогового счета.» Следовательно, до получения такой информации договор об открытии залогового счета не может быть исполнен со стороны банка и залоговый счет не будет открыт.

Несмотря на то, что на практике момент заключения договора залога по договору банковского счета и договор об открытии залогового счета с банком обычно совпадают, с теоретической стороны вопроса видится проблема, требующая решения. Следует отметить, что наличие договора залога требуется не для открытия залогового счета, а возникновения самого права залога. Конкретного решения данной спорной ситуации в судебной практике найти не удалось, однако, по нашему мнению, выделение залогового счета в главе 45 ГК РФ позволит на законодательном уровне урегулировать правила его создания и исчерпать спорную ситуацию между гражданским законодательством и Инструкцией Банка России.

В завершение анализа залога по договору банковского счета следует выделить еще одну важную особенность его содержания, а именно закрытость ин-

формации о залоге счета для третьих лиц. На основании ст. 857 ГК РФ банком должна обеспечиваться тайна счета и операций по счету. В соответствии со ст. 339.1 ГК РФ о государственной регистрации и учете залога «сведения о залоге прав по договору банковского счета учитываются в соответствии с правилами ст. 358.11 ГК РФ».

Можно сделать вывод, что, заключив упоминание о залоге по договору банковского счета в ст. 339.1 ГК РФ, свидетельствует о намерении законодателя вывести информацию о залоговых счетах из-под режима банковской тайны. Однако в ст. 358.11 ГК РФ отсутствуют какие-либо правила учета залога по договору банковского счета, а также отсутствует оговорка о том, что в отношении такого вида залога не применяются правила ст. 857 ГК РФ. Следовательно, можно сделать вывод, что информация о залоге прав по договору банковского счета, вопреки требованиям ст. 339.1 ГК РФ, не доступна для третьих лиц. По нашему мнению, информация о залоге прав по договору банковского счета должны быть доступна для третьих лиц, а также включена в реестр заложенного движимого имущества с указанием на залогодателя по такому имуществу и залогодатель уже положил начало опубликованию такой информации включением в ст. 339.1 ГК РФ пункта о залоговых счетах. Внесение изменений в ГК РФ, направленных на законодательное закрепление залогового счета в главе 45 ГК РФ позволит разрешить данную неточность в законодательстве.

Список литературы:

1. Артемьева Ю.А. Правовые основы деятельности небанковских кредитных организаций. Мир экономики и права №9 2014г. Стр. 69-73
2. Замотаева Т.Б. Деньги как объект гражданских прав: Дисс. ... канд.юрид.наук. – Самара, 2003 г. 193 с.
3. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1991 № 26 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге».
4. Круглый стол на тему: «Залоговые счета: новый институт российского обеспечения» // Электронный журнал «Юрист компании». URL: https://zakon.ru/blog/2014/11/21/zalogovye_scheta_novyy_institut_rossijskogo_obespecheniya_kratkaya_informaciya_o_sostoyavshemsya_191 (дата обращения 15.04.2016).
5. Моргачева М.Е. «Правовое регулирование залога по договору банковского счета» // Сравнительное право и проблемы частноправового регулирования в России и зарубежных странах: сборник статей Международной научно-практической конференции памяти доктора юридических наук, профессора В.К. Пучинского. 17.10.2015 г. – М.: РУДН, 2015. – С. 353-356.
6. О внесении изменений в первую часть Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившим силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации // Федеральный закон от 21.12.2013 № 367-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 23.12.2013. - № 51. – Ст. 6687.
7. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-ФЗ (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 № 32813) // Вестник Банка России. – 26.06.2014. - № 60.

8. Овсейко С. Гарантийный депозит денег: сравнительно-правовые аспекты // Юрист. 2009. № 5.
9. Понька В.Ф. «Правовая природа денежного залога» // Экономические науки. 2010, № 63, С. 38-46.
10. Рубанов А.А. Залог и банковский счет в договорной практике // Хозяйство и право. – 1997. - № 9. – С. 115-121.
11. Фролова Е.Е., Войкова Н.А. Bank crises: results of banking activity in the conditions of market economy and counteraction methods Materials of the X International Scientific and practical conference «Prospects of world science» - 2014, volume 1 Sheffield, Yorkshire, England, стр. 67-76.
12. Фролова Е.Е. Организация денежного обращения в Российской Федерации // М.: Образование и право. 2010. № 10 (14). С. 108–115.
13. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 14.12.2015) "О банках и банковской деятельности" // "Российская газета", N 27, 10.02.1996
14. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) // "Российская газета", N 127, 13.07.2002.

Рецензия

на статью аспиранта кафедры гражданского и трудового права Российского университета дружбы народов Бронникова Алексея Михайловича «Залог по договору банковского счета: сравнительно-правовой анализ»

Тема научной статьи Бронникова А.М. является актуальной, поскольку вопрос о залоге денежных средств, в частности залоге по договору банковского счета, является дискуссионным в научной литературе. Хотелось бы отметить тщательный подход автора к изучению темы, в том числе работ отечественных цивилистов, что позволило произвести глубокий сравнительно-правовой анализ залога по договору банковского счета.

Такой подход позволил автору высказать и обосновать позицию об актуальности применения залога прав по договору банковского счета, провести сравнительно-правовой анализ такого вида залога по российскому праву и праву Франции. Помимо теоретических вопросов, автор приводит в статье судебную практику по рассматриваемому вопросу, выделяет практические проблемы и неточности современного законодательного регулирования залога прав по договору банковского счета в РФ, предлагая пути по их упразднению и оптимизации.

Статья Бронникова А.М. написана строгим научным языком, автор использует специальную терминологию, научные работы классиков цивилистики, судебную практику.

На основании вышеизложенного, полагаем, что статья Бронникова А.М. «Залог по договору банковского счета: сравнительно-правовой анализ» может быть рекомендована к публикации.

Рецензент -

к.ю.н., доцент кафедры гражданского и трудового права Российского университета дружбы народов Ивановская Н.В.