

ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАЛОГА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ

Аннотация. В статье рассмотрены основные правовые и экономические причины, по которым залог прав по договору банковского счета крайне ограниченно применяется на практике, в том числе причины, связанные с неоднозначной юридической природой залогового счета, противоречиями в регулировании механизма реализации залога денежных средств на счете, исключением данной формы обеспечения из расчета резервов на возможные потери по ссудам и обязательных нормативов кредитных организаций, исключением средств на залоговых счетах из системы страхования вкладов физических лиц. Также предлагается устранение обозначенных барьеров путем внесения изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации и иные нормативно-правовые акты, включая нормативные акты Банка России.

Ключевые слова: залог прав по договору банковского счета (вклада); залоговый счет; препятствия для применения залога прав по договору банковского счета; договор залогового счета; преобразование в залоговый счет; механизм осуществления залога прав по договору банковского счета.

DOI: 10.17803/1994-1471.2016.70.9.210-213

С 1 июля 2014 г. вступили в силу статьи 358.1—358.14 Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге прав по договору банковского счета, введенные Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федеральным законом от 21.12.2013 № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации».

Новые положения ГК РФ, а также внесенные в соответствии с ними изменения в инструкцию Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» создали правовую основу для осуществления залога прав по договору банковского счета и ввели

новое для российского банковского законодательства понятие — залоговый счет. Международная практика подтверждает, что залог прав по договору банковского счета — востребованный институт как для кредитных организаций, так и для их клиентов. Сфера его возможного использования очень широка: данный вид залога может применяться не только непосредственно для обеспечения исполнения обязательств одного лица перед другим, но и использоваться как инструмент повышения надежности и привлекательности ряда банковских продуктов. Кроме того, данный вид залога обладает рядом преимуществ относительно используемого в настоящее время кредитными организациями гарантийного депозита.

Однако введенные нормы о залоговых счетах создали ряд противоречий с имеющимся регулированием банковских счетов, в связи с чем при попытке ввести в правоприменитель-

© Лисицына Ю. В., 2016

* Лисицына Юлия Викторовна, заместитель директора Юридического департамента Ассоциации участников рынка платежных услуг «Некоммерческое партнерство “Национальный платежный совет”»
prc@nrc.ru
109240, Россия, г. Москва, Котельническая наб., д. 17

ную практику новый институт кредитные организации столкнулись с большим количеством вопросов, в частности с такими, как:

- 1) режим залогового счета;
- 2) перечень операций, которые могут осуществляться с использованием залогового счета и порядок их отражения в бухгалтерском учете кредитной организации;
- 3) возможность преобразования банковского счета (вклада) в залоговый либо, напротив, необходимость открытия отдельного залогового счета для целей передачи прав по договору банковского счета в залог;
- 4) целесообразность расторжения, при принятии в залог прав по договору банковского вклада в полном объеме, действующего договора банковского вклада и перевода денежных средств на открытый специально для целей залога залоговый счет;
- 5) возможность начисления процентов на остаток средств на залоговом вкладе;
- 6) возможность ограничения прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на залоговом счете, и взыскания налога, сбора, а также пеней и штрафов за счет денежных средств на залоговом счете;
- 7) возможность страхования средств на залоговом вкладе в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц»;
- 8) необходимость уведомления ФНС России об открытии залогового счета.

За два года, прошедшие с момента вступления в силу соответствующих положений ГК РФ, залог прав по договору банковского счета фактически не вошел в оборот и в настоящее время крайне ограниченно применяется на практике.

Одним из наиболее существенных препятствий для применения залога прав по договору банковского счета кредитными организациями и их клиентами стал текущий подход законодателя к пониманию залогового счета, нашедший отражение и в актах Банка России, согласно которому залоговый счет является самостоятельным видом счета.

Данный подход порождает большую часть указанных выше вопросов, создавая при этом ряд барьеров для применения залога прав по договору банковского счета. К таким препятствиям следует отнести прежде всего:

1. Риск возникновения препятствий для обращения взыскания на предмет залога либо недостаточности суммы обеспечения для удовлетворения требований залогодержателя, связанный с правовой неопределенностью механизма залога.

Предметом залога прав по договору банковского счета, согласно п. 1 ст. 358.9 ГК РФ, являются права по договору банковского счета, то есть права владельца банковского счета на распоряжение денежными средствами на указанном банковском счете. При этом в ст. 358.14 ГК РФ предусмотрено, что в случае обращения взыскания на заложенные права по договору банковского счета требования залогодержателя удовлетворяются путем списания денежных средств с залогового счета. Таким образом, по формальным признакам предметом залога выступают права на денежные средства, которые остаются на банковском счете после выполнения операции списания на залоговый счет, в то время как, исходя из существа отношений, предметом залога должны выступать права по договору залогового счета, поскольку обращение взыскания осуществляется на денежные средства, находящиеся на залоговом счете. Согласно ст. 334 ГК РФ залогодержатель вправе получить удовлетворение обеспеченного залогом требования из стоимости заложенного имущества (предмета залога). Соглашение залогодержателя и залогодателя о порядке совершения операций по банковскому и залоговому счетам не может устранить данную коллизию норм и, соответственно, устранить риски, связанные с возможными препятствиями для обращения взыскания на предмет залога в судебном порядке.

2. Риск утраты залогодержателем обеспечения или ухудшения его качества в результате прекращения договора, права по которому переданы в залог (утрата предмета залога), при передаче в залог прав по договору вклада в отношении всей суммы вклада и соответственно перечислении на залоговый счет всей суммы вклада, поскольку договор вклада в указанном случае прекращается либо по причине приостановки операций, ареста или списания средств с залогового счета на основании распоряжений налоговых органов и иных лиц, обладающих соответствующими правами.

3. Риск нарушения закона при открытии залогового счета в связи с отсутствием критериев, позволяющих квалифицировать договор как договор залогового счета. По общему правилу залогодатель вправе свободно распоряжаться денежными средствами на залоговом счете (ст. 358.12 «Распоряжение банковским счетом, права по которому заложены»). Залоговый счет может быть открыт независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета (п. 3 ст. 158.9 ГК РФ). До момента возникновения залога распоряжение денежными средствами на залоговом счете осуществляется свободно, в порядке, аналогичном порядку распоряжения денежными средствами на расчетном или текущем банковском счете. При этом даже после возникновения залога не возникает какого-либо специального режима залогового счета и учета средств на нем, за исключением ряда дополнительных прав и обязанностей залогодателя, банка и залогодержателя, предусмотренных ГК РФ. Это приводит к выводу об отсутствии различий между предметом договора залогового счета и предметом договора банковского счета как до момента возникновения залога, так и после возникновения залога, и вопросу о достаточности указания в наименовании договора «договор об открытии залогового счета» для признания его таковым.

4. Отсутствие экономической целесообразности в применении залога прав по договору банковского счета кредитной организацией в связи с тем, что, являясь формой обеспечения обязательств, предусмотренной ГК РФ, данный залог не учитывается при формировании резервов кредитной организации в соответствии с положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также при расчете обязательных нормативов в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

5. Низкий уровень доверия залогодержателя к залоговому счету в связи с тем, что данный счет не является «рабочим счетом» залогодателя, что актуально прежде всего для случая залога прав по договору банковского счета в отношении всей суммы на счете.

6. Сниженная защита прав и законных интересов физических лиц — вкладчиков банков Российской Федерации в случае передачи прав по договору банковского счета в залог в связи с исключением денежных средств, находящихся на залоговом счете, из сферы обязательного страхования в соответствии с требованиями Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», а также, как следует из содержания пп. 2 п. 3 ст. 189.92 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», из числа требований кредиторов, подлежащих удовлетворению в первую очередь в ходе конкурсного производства при банкротстве кредитной организации.

7. Отсутствие порядка определения расчетной базы для исчисления страховых взносов по залоговым счетам в рамках выполнения кредитной организацией требований Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» при залоге прав по договору банковского счета в отношении твердой суммы, а именно порядка исключения из расчета страхового взноса остатков денежных средств, превышающих твердую денежную сумму, в отношении которой заключен договор залога прав по договору банковского счета, а также порядка включения в расчетную базу денежных средств на залоговом счете до момента возникновения залога прав по договору банковского счета.

Вышеуказанные обстоятельства позволяют сделать вывод о том, что для целей создания эффективного механизма применения залога прав по договору банковского счета и внедрения залоговых счетов в практическую деятельность кредитных организаций необходимо внесение существенных изменений в регулирование залога прав по договору банковского счета как на уровне закона, так и на уровне нормативных актов Банка России.

НП «НПС» разработало поправки в Гражданский кодекс РФ, которые носят концептуальный характер и направлены на устранение правовых барьеров применения залога прав по договору банковского счета. Предлагаемые поправки основаны на подходе «залоговый счет — банковский счет, открытый на основании договора банковского счета, денежные

средства на котором (права владельца счета) переданы в залог». Они предполагают возможным использование механизма преобразования банковского счета (вклада) в залоговый счет (вклад), т.е. банковский счет, права по которому передаются в залог полностью или в части на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета (вклада). Данный подход в наибольшей степени отражает существо отношений, а также позволяет применять наиболее удобные механизмы осуществления залога прав по договору банковского счета.

Экономические же барьеры могут быть устранены посредством внесения изменений только в нормативно-правовые акты Банка России. При этом действующая редакция норм Гражданского кодекса РФ о залоге прав по договору банковского счета не препятствует внесению изменений в положение Банка России

от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», а также инструкцию Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», предусматривающую обязанность банка при открытии залогового счета располагать сведениями о залогодержателе залогового счета, который, как следует из п. 3 ст. 358.9 ГК РФ, на момент открытия залогового счета может отсутствовать. Указанные изменения могут привести к некоторому расширению возможностей использования залога прав по договору банковского счета, в том числе и в рамках текущего подхода к регулированию залогового счета.

Материал поступил в редакцию 25 мая 2016 г.

ISSUES OF APPLICATION OF COLLATERAL ON A BANK ACCOUNT

LISITSYNA Yulia Viktorovna — Deputy Director of Legal Department of the Association of Payment Services Participants "Non-Profit Partnership "The National Payment Council"
npc@npc.ru
109240, Russia, Moscow, Kotelnicheskaya naberezhnaya, 17

Review. *The article considers the basic legal and economic reasons for the pledge of rights under a bank account agreement to be limited in usage in practice. It also covers the causes related to ambiguous legal nature of collateral accounts, contradictions in the regulation mechanism of realization of collateral on the account, exclusion of such a form of security ascertaining fund reserves for possible losses on loans and the obligatory standards of credit institutions, exclusion of funds in collateral accounts from the system of insurance of physical persons deposits. It is also proposed to eliminate barriers identified through the changes in the Civil Code of the Russian Federation and other regulatory legal acts, including the regulatory acts of the Bank of Russia.*

Keywords. *the pledge of rights under a bank account (deposit) agreement; collateral account; obstacles for the use of the pledge of rights under a bank account agreement; collateral account agreement; conversion to collateral account; implementation of the mechanism of the pledge of rights under a bank account agreement.*