



**Анастасия
Витальевна ОПАЛЕВА,**
аспирант кафедры
банковского права
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА)
opaleva.av2@yandex.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

Момент возникновения права залога по договору залога прав по договору банковского счета

Аннотация. В статье анализируются правовая природа и особенности применения залога прав по банковскому счету как способа обеспечения обязательств. Рассматриваются изменения в гражданском законодательстве России, легализовавшие возможность использования безналичных денежных средств на банковских счетах в качестве предмета залога. Автор уделяет внимание историческим и текущим проблемам правоприменения, акцентируя внимание на правовых коллизиях и судебной практике. Особое внимание уделено механизму возникновения права залога, его акцессорной природе, а также трансформации предмета залога из имущественных прав в права по договору банковского счета. В результате системного анализа законодательных норм предложены рекомендации по совершенствованию правового регулирования и минимизации кредитных рисков, связанных с применением залога прав по банковскому счету.

Ключевые слова: залог, залог прав по договору банковского счета, залоговый счет, залог безналичных денежных средств

DOI: 10.17803/2311-5998.2025.128.4.190-196

Anastasia V. OPALEVA,

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

opaleva.av2@yandex.ru

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

The Moment of Emergence of the Right of Pledge under the Agreement of Pledge of Rights under the Agreement of a Bank Account

Abstract. The article analyzes the legal nature and features of the application of a pledge of rights to a bank account as a way to secure obligations. Changes in the civil legislation of Russia that legalized the possibility of using non-cash funds in bank accounts as a subject of collateral are considered. The author pays attention to historical and current problems of law enforcement, focusing on legal conflicts and judicial practice. Particular attention is paid to the mechanism for the emergence of the right of pledge, its accessory nature, as well as the transformation of the subject of the pledge from property rights to rights under a bank account agreement. As a result of a systemic analysis of legislative norms, recommendations are proposed for improving legal regulation and minimizing credit risks associated with the use of a pledge of rights to a bank account.

Keywords: pledge, the pledge on the bank account, assigned account, pledge of non-cash funds

Возможность принятия в залог денежных средств интересовала исследователей достаточно давно. Однако долгое время гражданское законодательство не предусматривало возможности залога любых денег. В доктрине эта проблема вызывала споры. Все изменилось с принятием Федерального закона от 12.12.2013 № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации», которым был расширен перечень отдельных видов залога, в том числе добавлены нормы о залоге обязательственных прав (требований) и залоге прав по банковскому счету.

С 01.07.2014 вступили в силу изменения в ГК РФ, регулирующие залог прав по договору банковского счета. Указанные изменения легализовали возможность залога безналичных денежных средств, находящихся на банковских счетах. Несмотря на то, что с момента введения в гражданский оборот конструкции залога прав по банковскому счету прошло более 10 лет, указанный способ обеспечения обязательств не получил широкого распространения в банковской деятельности, не стал использоваться наравне с залогом вещей (движимого и недвижимого имущества). Несмотря на указанные изменения гражданского законодательства, правовая природа залога прав по договору банковского счета до сих пор вызывает научные дискуссии.

До внесения изменений в часть первую ГК РФ в литературе были представлены диаметрально противоположные позиции исследователей о правомерности использования безналичных денежных средств в качестве предмета залога. Так, одна группа исследователей придерживалась той точки зрения, что предметом залога могут быть только вещи. Безналичные денежные средства не являются вещами в смысле ст. 128 ГК РФ, а представляют собой имущественные права клиента к кредитной организации. Поэтому, уверяли некоторые исследователи, безналичные денежные средства нельзя признать надлежащим предметом залога¹.

Иную позицию разделяли А. В. Шичанин, О. Д. Гривков, В. В. Скворцов², которые обосновывали необходимость легализации залога денежных средств в целях защиты прав залогодержателей. Судебная практика также не предусматривала возможности использования денежных средств, в том числе безналичных денег, в качестве предмета залога. Например, в постановлении Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 02.07.1996 № 7965/95 была сформулирована достаточно консервативная позиция о невозможности применения безналичных денежных средств в качестве предмета залога, поскольку безналичные денежные средства не могут быть реализованы на публичных торгах. Позднее указанный тезис Высшего Арбитражного Суда РФ был также сформулирован в информационном

¹ Рубанов А. А. Залог и банковский счет в договорной практике // Хозяйство и право. 1997. № 9. С. 115—121 ; Замотаева Т. Б. Деньги как объект гражданских прав : дис. ... канд. юрид. наук. Самара, 2003.

² Шичанин А. В., Гривков О. Д. Тенденции развития залоговых отношений в России // Законодательство и экономика. 2001. № 5. С. 16—20 ; Скворцов В. В. Развитие залога в коммерческой сфере // Актуальные проблемы коммерческого права : сб. статей / под ред. Б. И. Пугинского. М. : Зерцало-М, 2002, С. 144—145.



письме Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 15.01.1998 № 26 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге». Позицию Высшего Арбитражного Суда РФ поддерживали нижестоящие судебные инстанции³.

После внесения изменений в ГК РФ о том, что предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета, доктрина изменилась вслед за позицией законодателя. Так, по мнению В. В. Витрянского, «в отличие от наличных денег денежные средства, находящиеся на банковском счете (безналичные денежные средства), представляют собой «право на деньги», каковое, по сути, и является предметом залога по договору залога прав по договору банковского счета»⁴.

Таким образом, допустим вывод, что предметом залога по договору залога прав по договору банковского счета являются имущественные права. Представляется, что в связи с прямым признанием прав по договору банковского счета (безналичных денежных средств) надлежащим предметом залога было исчерпано основание для научной дискуссии по указанной проблеме. Однако остается вопрос о правовой природе предмета залога в рассматриваемом случае.

Залог является универсальным способом обеспечения исполнения обязательств. Как известно, обеспечительный характер, свойствен любому акцессорному обязательству и заключается в стремлении кредитора создать дополнительные гарантии исполнения основного обязательства⁵. По мнению Л. В. Гантовера, «акцессорность залога означает лишь дополнительное правоотношение, которое не может оказать влияние на обеспечиваемое обязательство»⁶. Этими признаками обладает залог прав по договору банковского счета.

Следовательно, этот залог прав следует считать акцессорным обязательством, призванным обеспечить надлежащее исполнение основного обязательства. В связи с акцессорной природой залога прав по договору банковского счета залогодержатель приобретает право удовлетворить свои требования за счет предмета залога только в случае ненадлежащего исполнения основного обязательства. Вместе с тем для эффективного применения института залога прав по договору банковского счета необходимо правильно определить момент возникновения залога, иными словами, необходимо установить, с какого момента права клиента по договору банковского счета будут находиться в залоге у залогодержателя.

Согласно пункту 1 ст. 334.1 ГК РФ, залог возникает на основании договора. В случаях, установленных законом, залог возникает при наступлении указанных в законе обстоятельств (залог на основании закона). Таким образом,

³ Постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 18.07.2003 № КГ А40/4624-03 ; постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 19.02.2013 по делу № А03 16072/2012.

⁴ Витрянский В. В. Новое в правовом регулировании залога // Хозяйство и право. 2014. № 10 (453). С. 3—19.

⁵ Гражданское право : учебник : в 3 т. М. : Велби ; Проспект, 2010. Т. 1 / отв. ред. А. П. Сергеев, Ю. К. Толстой. С. 685.

⁶ Гантовер Л. В. Залоговое право: объяснения к положениям гл. IV разд. 1 проекта Ветчинного устава. СПб. : Тип. Правительствующего сената, 1890. С. 282.

законодательством предусмотрены два классических случая возникновения залога: 1) залог на основании договора; 2) залог на основании закона. При этом «по общему правилу отправной точкой для залога считается заключение договора»⁷.

Указанную выше норму закона логически дополняют правила ст. 341 ГК РФ, определяющие момент возникновения у залогодержателя права на предмет залога, которым является будущая вещь. Из пункта 2 ст. 341 ГК РФ следует, что если предметом залога является имущество, которое будет создано или приобретено залогодателем в будущем, залог возникает у залогодержателя с момента создания или приобретения залогодателем соответствующего имущества, за исключением случая, когда законом или договором предусмотрено, что оно возникает в иной срок.

Иное правило предусмотрено для залога прав по договору банковского счета. Законодательством установлено, что в этом случае залог возникает с момента уведомления банка о залоге прав и предоставления ему копии договора залога. Если залогодержателем является банк, заключивший с клиентом (залогодателем) договор залогового счета, то залог возникает с момента заключения договора залога прав по банковскому счету (ст. 358.11 ГК РФ).

Следовательно, момент возникновения права залога в отношении банковского счета зависит от статуса залогодержателя. Если залогодержателем безналичных денежных средств на залоговом счете является банк, в котором у залогодателя открыт залоговый счет, то залог прав по счету возникает с момента заключения сторонами договора залога.

В свою очередь, когда залогодержателем является иное лицо, залог прав по договору банковского счета возникает с момента выполнения следующих обязательных действий: 1) уведомления банка; 2) предоставления в банк копии договора залога прав по договору банковского счета.

Поскольку момент возникновения залога связан с наступлением двух событий, возникает вопрос, как должен определяться момент возникновения права залога в случае, если уведомление и копия договора залога прав по договору банковского счета будут направлены в банк в разное время, т.е. не одновременно. Возможно предположить, что в таком случае моментом возникновения залога прав по договору банковского счета следует считать тот, когда в банк поступят все документы, предусмотренные ст. 358.11 ГК РФ. Однако указанный подход не совсем корректно отражает суть правила ст. 358.11 ГК РФ.

В отсутствие единообразной правоприменительной практики для предотвращения возникновения споров относительно момента возникновения права залога предполагается, что уведомление банка о залоге прав по договору банковского счета должно направляться одновременно с копией самого договора залога прав по договору банковского счета. Однако на сегодняшний день ни судебной практикой, ни законодателем не установлен надлежащий порядок уведомления банка о состоявшемся факте заключения договора залога прав по счету. В законодательстве отсутствует норма, позволяющая определить, кто обязан (залогодатель или залогодержатель) уведомить банк о заключении договора залога.

⁷ Русакомский К., Кузнецова А. Что поможет банку-залогодержателю обратить взыскание на акции по договору залога // Банковское кредитование. 2022. № 4. С. 81—88.



Кроме того, в нормах ГК РФ о залоге обязательственных прав (требований) установлено, что законом или договором залога может быть предусмотрено, что денежные суммы, полученные залогодателем от его должника в счет исполнения обязательства, право (требование) по которому заложено, зачисляются на залоговый счет залогодателя. К такому счету применяются правила о договоре залога прав по договору банковского счета (п. 4 ст. 358.6 ГК РФ).

Кроме того, пунктом 5 ст. 358.9 ГК РФ установлено, что договором залога имущества иного, чем права по договору банковского счета, может быть предусмотрено, что причитающиеся залогодателю денежные суммы (*страховое возмещение за утрату или повреждение заложенного имущества, доходы от использования заложенного имущества, денежные суммы, подлежащие уплате залогодателю в счет исполнения обязательства, право (требование) по которому заложено, и т.п.*) зачисляются на залоговый счет.

Редакция ст. 358.6 и 358.9 ГК РФ обоснованно вызывает вопросы, поскольку не позволяет сделать определенный вывод о моменте возникновения залога обязательственного права по договору залогового счета при наличии условия об открытии этого залогового счета в договоре залога имущественных прав (требований).

Нестандартная позиция по указанному вопросу была изложена в постановлении Арбитражного суда Московского округа от 12.09.2023 по делу № А40-58845/2018. Рассматривая обособленный спор, судебные инстанции сделали вывод о том, что ГК РФ установлено два различных случая возникновения залога прав по залоговому счету:

- 1) залог прав как отдельный вид обеспечения (п. 1 ст. 358.9 ГК РФ);
- 2) залог прав как средство обособления денежных средств в целях защиты прав залогодержателя по договору залога имущественных прав (п. 4 ст. 358.6 ГК РФ и п. 5 ст. 358.9 ГК РФ).

Указанная позиция была подтверждена определением Верховного Суда РФ от 04.03.2024 № 305-ЭС21-3750 (20,21), в котором указано, что договор залога прав по договору залогового счета может не являться обеспечением в определенных случаях, когда договор залога прав по договору залогового счета будет использоваться в качестве механизма обособления денежных средств, поступающих от контрагентов должника в счет требований, которые изначально являлись предметом залога обязательственных прав.

Представляется, что позиция судебных инстанций, позволяющая квалифицировать договор залога прав по банковскому счету как «механизм обособления денежных средств», ставит под сомнение правовую природу залога прав по банковскому счету как способа обеспечения исполнения обязательства. Вместе с тем ситуация, при которой к счету, на который поступают денежные средства по обязательствам, находящимся в залоге по договору залога обязательственных прав (требований), применяются правила о договоре залога прав по договору банковского счета, представляется весьма интересной.

С одной стороны, в силу договора залога обязательственных прав (требований) у залогодателя возникает залог в отношении имущественных прав (требований), вытекающих из обязательства залогодателя. Однако в случае, если сторонами договора согласовано условие о том, что денежные средства, поступающие по заложенным правам (требованиям), зачисляются на залоговый счет,

то к такому счету применяются правила о договоре залога прав по договору банковского счета. В указанном случае справедливо предположить, что предметом залога одновременно будут являться и обязательственные права (требования), существующие до момента исполнения контрагентами залогодателя своих обязательств на залоговый счет, и права по договору банковского счета, возникающие с момента зачисления денежных средств на залоговый счет.

Иными словами, с момента зачисления денежных средств по обязательствам, находящимся в залоге по договору залога обязательственных прав (требований), на залоговый счет происходит замена предмета залога по правилам ст. 345 ГК РФ, имущественные права (требования) по обязательству залогодателя заменяются на имущественные права (требования) по договору залогового счета.

Кроме того, при системном анализе норм гражданского законодательства возможно предположить, что правила п. 4 ст. 358.6 ГК РФ корреспондируют положениям п. 5 ст. 358.9 ГК РФ, согласно которым договор залога обязательственных прав может содержать условия о зачислении денежных средств на залоговый счет залогодателя. Иными словами, п. 5 ст. 358.9 ГК РФ содержит правило о договоре залога прав по договору банковского счета, на которое ссылается п. 4 ст. 358.6 ГК РФ.

В результате толкования п. 4 ст. 358.6 ГК РФ и п. 5 ст. 358.9 ГК РФ возможно предположить следующее. Если в договоре залога обязательственных прав (требований) предусмотрено, что денежные средства по заложенным правам (требованиям) зачисляются на залоговый счет залогодателя, то к такому счету должны применяться правила о договоре залога прав по договору банковского счета, а дополнительное заключение договора залога прав по договору банковского счета не требуется, поскольку нормой закона уже предусмотрено, что к такому счету применяются правила договора залога. Однако положения п. 4 ст. 358.6 ГК РФ и п. 5 ст. 358.9 ГК РФ не могут рассматриваться как самостоятельный случай возникновения залога прав по залоговому счету.

На основании изложенного представляется возможным сделать вывод, что момент возникновения залога по договору залога прав по договору банковского счета зависит от субъектного состава правоотношения, а также от условий и содержания договора, порождающего возникновение залога. Так, в случае если договором залога обязательственных прав (требований) предусмотрено зачисление средств на залоговый счет, залог прав по банковскому счету возникает с момента заключения указанного договора.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Витрянский В. В. Новое в правовом регулировании залога // Хозяйство и право. — 2014. — № 10 (453). — С. 24—42.
2. Гантовер Л. В. Залоговое право: Объяснения к положениям гл. IV разд. 1 проекта Вотчинного устава. — СПб. : Тип. Правительствующего сената, 1890. — 787 с.
3. Гражданское право : учебник : в 3 т. — М. : Велби ; Проспект, 2010. — Т. 1 / отв. ред. А. П. Сергеев, Ю. К. Толстой. — 1040 с.



4. *Замотаева Т. Б.* Деньги как объект гражданских прав : дис. ... канд. юрид. наук. — Самара, 2003. — 193 с.
5. *Рубанов А. А.* Залог и банковский счет в договорной практике // *Хозяйство и право*. — 1997. — № 9. — С. 115—121.
6. *Русакомский К., Кузнецова А.* Что поможет банку-залогодержателю обратиться взыскание на акции по договору залога // *Банковское кредитование*. — 2022. — № 4.
7. *Скворцов В. В.* Развитие залога в коммерческой сфере // *Актуальные проблемы коммерческого права : сб. статей / под ред. Б. И. Пугинского*. — М., 2002.
8. *Шичанин А. В., Гривков О. Д.* Тенденции развития залоговых отношений в России // *Законодательство и экономика*. — 2001. — № 5. — С. 16—20.