

Залог денежных средств

Денис Багров

Юридическая фирма «GRATA»

В свете интенсивного развития и роста экономики и бизнеса, которые в некоторой степени, конечно же, замедлили свои темпы по причине наступившего глобального кризиса, но не остановились, все чаще возникают отношения, в которых одна сторона обладает свободными денежными средствами, а другая сторона нуждается в них.

Естественно, что в рамках таких отношений сторона, обладающая средствами и предоставляющая их (кредитор/залогодержатель) на определенных условиях нуждающейся в них стороне (должник/залогодатель) стремится к тому, чтобы обеспечить должное исполнение должником принятых им на себя обязательств. Одним из способов такого обеспечения исполнения обязательств является залог.

Статья 1 Закона Кыргызской Республики «О залоге» определяет залог как способ обеспечения исполнения денежного или выраженного в денежной форме обязательства под залог права собственности или иного вещного права на имущество. В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения должником обязательства получить удовлетворение своих требований из стоимости заложенного имущества. Такое удовлетворение требований осуществляется посредством обращения взыскания на предмет залога путем его реализации.

В частности, одним из видов залога может выступать залог какой-либо суммы денежных средств должника, имеющий, несмотря на кажущуюся простоту своей правовой природы, множество нюансов, которые и будут освещены в настоящей статье.

Прежде всего, хотелось бы начать с того, что залог денежных средств можно подразделить на три категории: залог наличных денежных средств, залог безналичных денежных средств и залог денежных средств, причитающихся залогодателю от третьих лиц.

Залог наличных денежных средств, как самостоятельная правовая конструкция, не вызывает каких-либо особых вопросов с юридической точки зрения, так как п. 2 Статьи 4 Закона «О залоге» непосредственно устанавливает, что денежная наличность (как в национальной, так и в иностранной валюте) может быть предметом залога, так как денежные знаки обладают признаками вещи, а Статья 29 вышеупомянутого Закона определяет, что залог денежных средств может осуществляться только путем передачи их во владение залогодержателю, то есть является залогом. Денежная наличность, предоставленная залогодателем лицу, не являющемуся банком, содержится залогодержателем на депозитном счете банка или нотариальной конторы. При этом согласно Статье 67 Закона «О залоге» при закладе, в частности, денежного депозита, залогодержатель может осуществлять свои права по обращению взыскания неисполненного обязательства в момент наступления срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом.

В связи с вышесказанным следует обратить внимание на то, что трудности в применении такого способа обеспечения может вызывать именно обращение взыскания на предмет залога, в качестве которого выступает денежная наличность. В случае с национальной валютой она сама по себе выступает средством платежа и не может быть одновременно предметом купли-продажи на публичных торгах в силу здравого смысла, что не относится к иностранной валюте, которая может выступать предметом залога с учетом применимых ограничений в порядке ее обращения и может быть реализована на публичных торгах, а вырученные от реализации иностранной валюты суммы могут быть направлены на погашение обязательства, обеспеченного залогом.

Основываясь на вышесказанном, представляется возможным сделать заключение о том, что наиболее предпочтительным для залогодержателя предметом залога выступает денежная наличность в иностранной валюте.

Гораздо большее количество вопросов вызывает залог, предметом которого выступают безналичные денежные средства.

Статьей 29 Закона Кыргызской Республики «О залоге» предусматривается, что банк, который имеет счет клиента, вправе взять у этого клиента в качестве залога денежные средства, находящиеся на его счете, в обеспечение кредитов банка клиенту (залогодателю) или третьему лицу, по согласию сторон. Такой залог также является залогом.

Более того, средства клиента банка - залогодателя, находящиеся на счете клиента в банке, могут выступать в качестве предмета залога (заклада) перед третьим лицом - залогодержателем по согласию сторон и не могут быть выплачены со счета клиента в банке залогодателя без согласия залогодержателя, если банк письменно информирован залогодателем и залогодержателем относительно залога средств на счете клиента банка и имеется письменное подтверждение банка.

Для лучшего понимания вопроса залога безналичных денежных средств необходимо изначально выяснить правовую сущность безналичных денежных средств. Как отмечалось выше, наличные денежные средства по своей правовой природе, несомненно, являются вещью, в то время как правовая природа безналичных денежных средств не столь очевидна. В действующем законодательстве также не содержится прямого определения понятия «безналичные денежные средства», под которыми понимаются денежные средства, находящиеся на расчетных, депозитных и иных счетах и не определяется правовая природа таких денежных средств.

Наиболее обоснованной точкой зрения на безналичные денежные средства, как объект соответствующих банковских договоров, на мой взгляд, является та, согласно которой безналичные деньги представляют собой не вещи, а обязательные права требования, так как договор банковского счета предполагает обязательства банка перед клиентом по зачислению, перечислению и выдаче со счета соответствующих распоряжениям клиента денежных сумм и проведению других операций по счету. При этом банк не хранит наличные денежные средства клиента и зачастую зачисляет на счет или списывает с него безналичные деньги. Право банка использовать денежные средства, находящиеся на счете клиента (п. 2 Статьи 760 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики) исключает возможность возврата клиенту тех же самых денежных купюр. Иначе говоря, в договоре банковского счета, как и в других банковских сделках, объектом обычно являются права требования, а владелец счета на самом деле является не собственником денежных средств, находящихся на счете, а лицом, обладающим соответствующим правом требования к банку, в котором находится его счет. Таким образом, безналичные денежные средства представляют собой лишь запись на соответствующем счете клиента в банке, определяющую размер и содержание соответствующего права требования клиента к банку, а банковский счет, на котором находятся средства, не служит титулом права собственности или иного вещного права вкладчика или банка по причине невозможности физически обладать безналичными денежными средствами.

Поскольку в соответствии с п. 1 Статьи 325 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики предметом залога может быть любое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования) за исключением требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, то с точки зрения правовой природы безналичные денежные средства, как право требования залогодателя, могут служить предметом залога.

Права требования к банку, вытекающие из договора банковского счета или договора банковского вклада, как и любые другие права требования могут быть в соответствии со Статьей 314 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики уступлены другому лицу по сделке или на основании закона. Таким образом, права требования клиента к банку, вытекающие из договора банковского вклада или счета, ничем не отличаются от прав требования денежных сумм, причитающихся одному лицу от другого на основании иных гражданско - правовых договоров. Насколько известно, до сих пор ни у кого не возникало сомнений в том, что права требования денежных средств, причитающихся залогодателю от третьих лиц по различным гражданско - правовым основаниям, могут быть проданы и могут быть использованы в качестве предмета залога для обеспечения исполнения обязательств залогодателя перед кредитором -

залогодержателем.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что безналичные денежные средства в полной мере могут выступать предметом залога в качестве права требования клиента к банку.

Залог денежных средств, причитающихся залогодателю от третьих лиц по своей юридической природе представляет собой залог права требования и в этом ничем не отличается от залога безналичных денежных средств, находящихся на счетах в банках и иных кредитных учреждениях, в связи с чем залог таких денежных средств следует оформлять в том же порядке, что и залог имущественных прав.

Денис Багров
Юридическая фирма «GRATA»