

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

«О внесении изменений в главу 23 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации»

Статья 1

Внести в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 32, ст. 3301; 2006, N 50, ст. 5279; N 52, ст. 5497; 2007, N 27, ст. 3213; 2008, N 29, ст. 3418; 2009, N 1, ст. 19; 2012, N 50, ст. 6954; 2013, N 44, ст. 5641) следующие изменения:

1) статью 358.9 изложить в следующей редакции:

«1. Предметом залога могут быть имущественные права (требования), вытекающие из договора банковского счета. Предметом залога не могут выступать права из договора банковского счета, который будет заключен в будущем.

2. Залогодателем при залоге прав по договору банковского счета является владелец счета, открытого на основании договора банковского счета, права по которому полностью или в части переданы в залог (далее – залоговый счет).

3. Залогодержателем при залоге прав по договору банковского счета может быть, в частности, банк, заключивший с клиентом (залогодателем) указанный договор банковского счета.

4. Залоговый счет может быть открыт банком клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета.

5. Договор залога прав по договору банковского счета может быть заключен при отсутствии на момент его заключения у клиента денежных средств на залоговом счете.

6. 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.

7. Правила об ограничении распоряжения счетом, предусмотренные статьей 858 настоящего Кодекса, а также правила о списании денежных средств, предусмотренные статьями 854 и 855 настоящего Кодекса, применяются к денежным средствам, в отношении которых заключен договор залога прав по договору банковского счета, поскольку иное не установлено статьями 358.10 – 358.14 настоящего Кодекса.

8. Правила настоящего Кодекса о залоге прав по договору банковского счета (настоящая статья и статьи 358.10 - 358.14) соответственно применяются к залогом прав по договору банковского вклада с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.»;

2) статью 358.11 изложить в следующей редакции:

«Залог на основании договора залога прав по договору банковского счета возникает с момента уведомления банка залогодателем или залогодержателем о залоге прав и предоставления ему копии договора залога. В случае, если залогодержателем является банк, заключивший с клиентом (залогодателем) договор банковского счета, права по которому передаются в залог, залог возникает с момента заключения договора залога прав по банковскому счету.

Удостоверение залога прав по договору банковского счета выдачей банком ценной бумаги не допускается.»;

3) в статье 358.12:

а) второй абзац пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Банк обязан проводить операции по залоговому счету в соответствии с правилами настоящего параграфа и иными правилами настоящего Кодекса, другими законами и банковскими правилами, а в части, ими не урегулированной, в соответствии с соглашением, заключенным между банком, залогодателем, а также залогодержателем, если договор залога прав не предусматривает иную форму согласования залогодержателем условий указанного соглашения либо отсутствие такого согласования.»;

б) пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Банк по требованию залогодержателя, предъявленному в письменной форме, обязан предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на залоговом счете, об операциях по указанному счету и о предъявленных по счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на указанный счет. Порядок и сроки предоставления банком таких сведений залогодержателю определяются банковскими правилами, а в части, ими не урегулированной, соглашением, указанным в пункте 1 настоящей статьи.»;

в) дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. При заключении договора залога прав по договору банковского вклада, заключенному на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад), залогодатель без согласия в письменной форме залогодержателя не вправе предъявлять банку требование о досрочном возврате суммы вклада или ее части, в результате исполнения которого сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога, а банк не вправе исполнять такие распоряжения.»;

г) пункты 4 и 5 считать соответственно пунктами 5 и 6;

4) наименование статьи 358.13 изложить в следующей редакции:

«Статья 358.13. Изменение и прекращение договора банковского счета, права по которому заложены»;

5) статью 358.14 изложить в следующей редакции:

«1. При обращении взыскания на заложенные права по договору банковского счета в соответствии со статьей 349 настоящего Кодекса требования залогодержателя удовлетворяются путем списания банком на основании распоряжения залогодержателя денежных средств с залогового счета залогодателя и выдачи их залогодержателю или зачисления их на счет, указанный залогодержателем (пункт 2 статьи 854), в соответствии с решением суда или условиями соглашения залогодателя и залогодержателя о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество.

В случае если залогодержателем является банк, заключивший с клиентом (залогодателем) договор банковского счета, права по которому переданы в залог, списание денежных средств с залогового счета осуществляется банком в порядке, установленном банковскими правилами и договором банковского счета.

Правила о реализации заложенного имущества, установленные статьями 350 - 350.2 настоящего Кодекса, в этих случаях не применяются.

2. Списание денежных средств с залогового счета допускается только в случае обращения взыскания на заложенные права по договору банковского счета в целях удовлетворения требований по обязательствам, обеспеченным залогом прав по договору банковского счета, а также требований кредиторов, удовлетворяемых преимущественно перед требованиями залогодержателя, при недостаточности у должника иного имущества для полного удовлетворения требований указанных лиц.»;

б) дополнить статьей 358.15 «Арест и приостановление операций по залоговому счету» следующего содержания:

«Статья 358.15. Арест или приостановление операций по залоговому счету

Наложение ареста на денежные средства, находящиеся на залоговом счете, или приостановление операций по залоговому счету допускается только в целях обеспечения исполнения требований кредиторов, удовлетворяемых преимущественно перед требованиями залогодержателя, при недостаточности у должника иного имущества для полного удовлетворения требований указанных лиц.».

Статья 2

Пункт 6 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308; N 27, ст. 3438; N 49, ст. 6336; N 52, ст. 6975; 2014, N 14, ст. 1533; N 30, ст. 4219) изложить в следующей редакции:

«б) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, и счетах эскроу, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.».

Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2016 года.

Президент
Российской Федерации

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Главу 23 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации»

С 1 июля 2014 года вступили в силу положения части первой Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге прав по договору банковского счета (статьи 358.1 - 358.14), 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 г. № 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 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ, Кодекс) 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.

Однако ряд вновь введенных норм о залоговых счетах имеет неоднозначное толкование и создает определенные противоречия с имеющимся регулированием банковских счетов. В связи с этим при попытке ввести в правоприменительную практику новый институт кредитные организации столкнулись с большим количеством вопросов, ответы на которые зависят, прежде всего, от трактовки действующих норм ГК РФ.

Предлагаемые поправки направлены на устранение указанных противоречий и конкретизацию норм с целью исключения возможности их неоднозначного толкования в соответствии с нижеуказанным подходом.

Текущая редакция положений статьи 358.9 и ряда иных статей ГК РФ приводит к выводу о выделении законодателем залогового счета в отдельный вид счета, отличный от банковского, который при залоге прав должен быть открыт наряду с банковским счетом. При этом согласно текущей же редакции иных положений Кодекса о залоговом счете, а также принимая во внимание действующие банковские правила, регулирующие режим счетов, владелец залогового счета по общему правилу вправе распоряжаться средствами на нем свободно. Акты Банка России фактически не предусматривают особенностей режима залогового счета. Таким образом, различия между данными счетами отсутствуют, режим залогового счета как таковой не несет дополнительных гарантий для сторон договора залога, соответственно, утрачивается целесообразность юридического разделения банковского и залогового счетов.

Кроме того, подход, согласно которому залоговый счет - это счет, открываемый дополнительно к банковскому счету, права по которому передаются в залог, с последующим перечислением денежных средств с банковского счета (полностью или в части - в соответствии с условиями залога) на залоговый счет, создает определенные трудности в реализации залога прав по договору банковского счета, прежде всего, в силу возникающей юридической коллизии, существенно снижающей ликвидность залога прав по договору банковского счета и интерес в его использовании.

Данная коллизия заключается в отсутствии юридической связи между предметом залога при залоге прав по договору банковского счета (права по договору банковского счета) и денежными средствами, находящимися на отдельно открытом залоговом счете. В случае перечисления денежных средств с банковского счета, права по которому передаются в залог, на иной счет, в том числе залоговый, права на них выходят из сферы действия договора залога прав

по договору банковского счета. В указанном случае по формальным признакам предметом залога должны выступать права на те денежные средства, которые остаются на банковском счете после выполнения операции списания на залоговый счет. Исходя же из существа отношений, речь должна идти не о залоге прав по договору банковского счета, а о залоге прав по договору залогового счета, поскольку именно данные права согласно пункту 1 статьи 358.14 ГК РФ фактически и являются предметом залога. Однако, термин «залог прав по договору залогового счета» в Кодексе не используется.

При этом указанная коллизия отсутствует в случае иного толкования норм статьей 358.9 – 358.14 ГК РФ, в том пункта 1 статьи 358.12 «Распоряжение банковским счетом, права по которому заложены» и статьи 358.13, согласно которому залоговый счет – это банковский счет, права на денежные средства на котором переданы в залог, открытый на основании договора банковского счета с условиями о залоге прав по нему. Соответственно, договор залогового счета, или договор об открытии залогового счета, есть не что иное, как договор об открытии банковского счета, права по которому заложены. Данный подход предполагает возможным использование механизма «преобразования» банковского счета (вклада) в залоговый счет (вклад) на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета (вклада), то есть передачи в залог прав по уже заключенному договору банковского счета. Таким образом, данный подход в наибольшей степени отражает существо отношений, а также позволяет применять наиболее удобные механизмы осуществления залога прав по договору банковского счет, в связи с чем заложен в основу предлагаемых поправок в Гражданский кодекс РФ.

Помимо поправок, направленных на устранение неоднозначного толкования и приведение норм в соответствие с изложенным выше подходом, Законопроект содержит также ряд иных предложений, направленных на конкретизацию норм и устранение пробелов регулирования, в том числе:

- введено уточнение о том, что основанием для возникновения залога прав является только уведомление о залоге залогодержателя или залогодателя, поскольку возможность инициирования возникновения залога третьим лицом, в том числе не являющимся стороной договора залога прав, может стать основой для злоупотреблений и повлечь риск оспаривания сторонами договора залога действительности договора, представленного третьим лицом;

- предусмотрена возможность заключения соглашения к договору банковского счета (вклада) о залоге прав по нему без участия залогодержателя, если это допускается условиями договора залога прав. Участие залогодержателя существенно усложняет процедуру заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета, вводит в отношения по банковскому счету лицо, не участвующее в данных отношениях, при этом залогодержатель в любом случае имеет право на защиту своих прав из договора залога прав в случае их нарушения залогодателем;

- введены положения, направленные на создание дополнительных гарантий для залогодержателя при передаче в залог всей суммы срочного вклада;

- в целях предотвращения злоупотреблений залогодержателем своим правом на списание средств с залогового счета банку предоставлено право потребовать предоставления залогодержателем также соответствующего документа - основания для списания средств со счета. Согласно текущей редакции при обращении взыскания на права по договору банковского счета банк обязан осуществить списание с залогового счета на основании только одного документа – распоряжения залогодержателя, не имея при этом законных оснований требовать предоставления иных документов, подтверждающих наличие оснований для обращения взыскания, а именно судебного решения или соглашения о внесудебном порядке обращения взыскания, на основании которых такое обращение взыскания имеет место;

- устранены пробелы регулирования порядка списания средств с залогового счета, ареста и приостановления операций по залоговому счету путем введения дополнительных норм, регулирующих данные отношения;

- введена норма о том, что средства на банковском счете, права по которому переданы в залог, подлежат обязательному страхованию в соответствии с требованиями Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Исключение средств на банковском счете, переданных в залог, из сферы обязательного страхования не целесообразно, поскольку а) перечисления прав по договору банковского счета в залог не означает, что данные средства используются владельцем счета для целей извлечения прибыли или осуществления профессиональной деятельности, б) не предполагает особого статуса или особенностей определения собственника денежных средств. Обременение прав по договору банковского счета (полностью или в части) правами залогодержателя не влечет перехода права собственности на данные денежные средства, в связи с чем при наступлении страхового случая получателем страхового возмещения остается вкладчик. Таким образом, вышеуказанное исключение приводит к ущемлению интересов вкладчиков. Кроме того, исключение остатков денежных средств, переданных в залог, из числа застрахованных денежных средств, с последующим их обратным включением в расчет страхового взноса после прекращения залога требует постоянного мониторинга и обновления статуса залогов, регулярной корректировки остатков заложенных средств и постоянного взаимодействия банка с Агентством по страхованию вкладов в части расчета суммы страхового взноса за соответствующий период времени.