

---

## Работа банка с залоговым счетом: первые итоги и проблемы

---

Является ли залоговый счет банковским счетом? В каких случаях залогодатель вправе свободно распоряжаться денежными средствами на залоговом счете, а в каких случаях право распоряжения денежными средствами ограничено? Почему режим денежных средств на залоговом счете вызывает столько проблемных вопросов и возможно ли разрешить эти вопросы? Как квалифицируют залоговые счета Минфин России и ФНС России в своих письмах-разъяснениях? Какие законодательные нормы следовало бы дополнить новыми положениями?

## Работа банка с залоговым счетом: первые итоги и проблемы

С вступлением в силу с 1 июля 2014 г. Федерального закона 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» (далее — Закон № 367-ФЗ) в российском праве появились институт залога прав по договору банковского счета и новый вид счетов, которые могут открывать банки, — залоговые счета. В соответствии с ч. 1 ст. 358.9 ГК РФ открытие залогового счета является необходимым условием залога прав по договору банковского счета.

Как показывает практика, залоговый счет начинает находить применение в таких банковских операциях, как выдача банковских гарантий, особенно в рамках государственных закупок, а также в рамках выполнения требований налогового законодательства; кредитование лизинговых компаний; кредитование под залог выручки по государственным, муниципальным и иным контрактам.

Данный вид счета, в отличие от номинального счета и счета эскроу, которые также появились в правовой среде с 1 июля 2014 г. благодаря вступлению в силу в этот же день Федерального закона от 21.12.2013 № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вызвал больше всего вопросов на практике, поскольку законодатель изначально выбрал, на наш взгляд, не совсем удачную конструкцию.



**И.С. ПОПОВ,**  
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»,  
начальник юридического управления,  
к.ю.н.

---

Определение статуса и правовой природы данного счета раскрывается не в гл. 45 ГК РФ, как по вышеуказанным счетам, а через определение прав и обязанностей сторон залога прав по договору банковского счета. Данная неопределенность и породила множество вопросов у участников гражданского оборота. Основная нагрузка при разрешении этих вопросов легла на Банк России, который, дистанцируясь от несвойственного ему толкования гражданского законодательства, все же высказывал свое мнение по тем или иным вопросам функционирования залогового счета, и Минфин России, который в рамках разъяснения налогового законодательства также сформулировал ряд правовых позиций.

### **Является ли залоговый счет банковским счетом?**

Первый и отправной вопрос: является ли залоговый счет банковским счетом с точки зрения как гражданского, так и налогового законодательства? От ответа на данный вопрос зависит множество правовых последствий.

С точки зрения гражданского законодательства залоговый счет является банковским счетом, который может существовать самостоятельно, а не только как «счет-спутник» банковского счета, права по которому закладываются.

Частично ответ на этот вопрос дает название ст. 358.12 ГК РФ — «Распоряжение банковским счетом, права по которому заложены». Системный анализ данного названия в сопоставлении с ч. 3 ст. 358.9 ГК РФ, устанавливающей, что залоговый счет может быть открыт независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета, приводит к ряду выводов, но и к дальнейшим вопросам.

Во-первых, законодатель, исходя из текстуального толкования, отождествляет понятия залогового счета и банковского счета, права по которому заложены.

Во-вторых, законодатель допускает конструкцию, когда залоговый счет может быть открыт до заключения договора залога прав по договору банковского счета, а также при отсутствии у клиента денежных средств на залоговом счете на момент его открытия (ч. 4 ст. 358.9 ГК РФ). А из ч. 5 ст. 358.9 ГК РФ вообще следует, что денежные средства могут поступать не в соответствии с договором залога прав по договору банковского счета, а как страховое возмещение или доходы от использования иного заложенного имущества. Из этого следует, что залоговый счет с точки зрения гражданского законодательства является банковским счетом, который может существовать самостоятельно, а не только как «счет-спутник» банковского счета, права по которому закладываются.

Судя по многочисленным адресным разъяснениям Банка России в ответ на обращения кредитных организаций, Банк России пони-

---

## Работа банка с залоговым счетом: первые итоги и проблемы

---

мает природу этого счета аналогичным образом, поскольку, согласно неоднократно выраженной позиции, залоговый счет открывается на том же балансовом счете, что и счет, права по которому закладываются.

Кроме того, законодатель допускает совершение расчетных операций по залоговому счету, что еще более затрудняет классификацию его как «специального счета». В соответствии с ч. 1 ст. 358.12 ГК РФ залогодатель вправе свободно распоряжаться денежными средствами на залоговом счете, если иное не предусмотрено договором залога прав по соответствующему договору банковского счета или правилами указанной статьи, что позволяет сделать вывод о наличии у залогового счета черт банковского счета. Данный довод подтверждается также нормой ч. 7 ст. 358.9 ГК РФ: если иное не предусмотрено ГК РФ, к договору об открытии залогового счета применяются правила гл. 45 ГК РФ, то есть нормы о договоре банковского счета.

Таким образом, на практике возможны две ситуации.

Первая ситуация — это когда залоговый счет открывается дополнительно к существующему банковскому счету и с последнего перечисляются денежные средства на параллельно существующий залоговый счет.

При этом следует иметь в виду, что ч. 1 ст. 358.9 ГК РФ говорит о залоге прав по договору банковского счета при условии открытия залогового счета, то есть законодатель не допускает ситуации, когда существующий банковский счет преобразуется в залоговый.

Вторая ситуация — это когда залоговый счет открывается при отсутствии ранее открытого банковского счета и существует самостоятельно. Например, когда договором залога иного имущества, чем права по договору банковского счета, 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 (ч. 5 ст. 358.9 ГК РФ).

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что залоговый счет по своей природе является банковским счетом. По данному счету допускаются расчетные операции, если иное не предусмотрено договором или законом. В соответствии с ч. 3 ст. 358.10 ГК РФ договором залога прав по договору банковского счета может быть предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя

---

по договору банковского счета в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога. В этом случае размер денежных средств на счете залогодателя в любой момент в течение времени действия договора залога не должен быть ниже определенной договором суммы.

### **Режим денежных средств на залоговом счете**

Таким образом, в зависимости от режима денежных средств на залоговом счете возможны следующие ситуации.

1. Договором залога прав по договору банковского счета не ограничены совершаемые расчетные операции. Предметом залога в таком случае будут выступать денежные средства, находящиеся на залоговом счете на момент реализации заложенных прав в соответствии со ст. 358.14 ГК РФ. В этом случае в соответствии со ст. 358.12 ГК РФ залогодатель вправе свободно распоряжаться денежными средствами на залоговом счете.

2. Договором залога прав по договору банковского счета предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя по договору банковского счета в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога. В этом случае размер денежных средств на счете залогодателя в любой момент в течение времени действия договора залога не должен быть ниже определенной договором суммы. При этом, если иное не предусмотрено договором залога, уменьшение размера твердой денежной суммы, в отношении которой заложены права залогодателя по договору банковского счета, соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства не допускается. В соответствии с ч. 3 ст. 358.12 ГК РФ залогодатель без согласия в письменной форме залогодержателя не вправе давать банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а банк не вправе исполнять такие распоряжения.

3. Договором залога прав по договору банковского счета предусмотрено, что предметом залога являются права в отношении всех денежных средств на счете и ограничены все расчетные операции.

Следовательно, закон допускает, что на залоговом счете могут находиться как денежные средства, права на которые обременены залогом, так и денежные средства, права на которые не обременены залогом. И это главная проблема, связанная с залоговым счетом, из которой, собственно, и вытекают все проблемы, рассматриваемые в настоящей статье.

---

Главная проблема, связанная с залоговым счетом: на нем могут находиться денежные средства, права на которые как обременены, так и не обременены залогом.

---

## Работа банка с залоговым счетом: первые итоги и проблемы

---

Признание залогового счета банковским вызывает большое количество проблемных вопросов: может ли быть наложен арест на залоговый счет и обращено взыскание в порядке ст. 70 и 81 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее — Закон об исполнительном производстве)? Должны ли кредитные организации сообщать об открытии залогового счета в соответствии со ст. 86 НК РФ? могут ли налоговые органы приостановить операции в порядке ч. 3 ст. 76 НК РФ?

Если признать, что на денежные средства на залоговом счете как предмет залога не может быть обращено взыскание, то что делать с остальными денежными средствами, находящимися на счете? Неурегулированность данной ситуации приведет к тому, что либо возникнет почва для злоупотреблений со стороны должников, которые станут перечислять все имеющиеся денежные средства на залоговый счет и использовать его для расчетов, заложив незначительную твердую сумму и обезопасив денежные средства от арестов и взысканий третьих лиц, либо данный институт в принципе станет неработающей конструкцией. На наш взгляд, необходимы дополнительные изменения в НК РФ и гл. 45 ГК РФ.

### **Как разрешить практические проблемы, связанные с залоговым счетом?**

Что касается практики, то у автора настоящей статьи есть в распоряжении два письма Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России и ФНС России, в которых содержатся разъяснения по запросам кредитных организаций, данные с прямо противоположных позиций. Первое письмо, датированное декабрем 2014 г., говорит, что положения ст. 46, 76 и 86 НК РФ не распространяются на залоговые счета, поскольку залоговый счет открывается на основании договора залогового счета, а в соответствии со ст. 11 НК РФ счета — это расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета. То есть в вышеуказанном письме Минфин России фактически дал разъяснение, что залоговые счета не являются счетами с точки зрения налогового законодательства.

Во втором письме (октябрь 2014 г.) ФНС России также вроде бы делает вывод, что залоговые счета не подпадают под понятие счета, приведенное в ст. 11 НК РФ, но полагает, что ст. 46 и 76 НК РФ могут быть применены по налоговым обязательствам владельца залогового счета в части денежных средств, не являющихся предметом залога. Следуя «нелогичной логике» ФНС России, необходимо было

бы уведомлять налоговый орган в соответствии со ст. 86 НК РФ об открытии таких «не-счетов», но относительно ст. 86 НК РФ ФНС России дипломатично не высказалась. Если не уведомлять налоговый орган об открытии залоговых счетов, то возникает вопрос: откуда налоговые органы узнают о существовании залоговых счетов налогоплательщика? Очевидно, данный вопрос пока не особенно заботит ФНС России.

В целом данная позиция не противоречит норме ст. 358.14 ГК РФ, согласно которой правила о списании денежных средств, предусмотренные положениями гл. 45 ГК РФ о банковском счете, не применяются к денежным средствам, находящимся на залоговом счете. Здесь законодателю следовало бы уточнить, что это касается той части денежных средств, которая является предметом залога.

Представляется, что законодатель не уйдет от решения данного вопроса (несмотря на то что в настоящее время ФНС России устранилась от его решения), поскольку в противном случае это приведет к значительным злоупотреблениям в области безналичных расчетов. Вопрос уведомления налогового органа, приостановки операций налоговым органом и списания денежных средств в скором времени неизбежно найдет положительное решение в налоговом законодательстве — вероятно, путем уточнения понятия счета в ст. 11 НК РФ.

Порядок обращения взыскания на предмет залога четко прописан в ст. 358.14 ГК РФ: взыскание производится в судебном или во внесудебном порядке путем списания банком на основании распоряжения залогодержателя денежных средств с залогового счета залогодателя и выдачи их залогодержателю или зачисления их на счет, указанный залогодержателем (п. 2 ст. 854 ГК РФ). Важно, что в данной статье зафиксировано следующее: правила о реализации заложенного имущества, установленные ст. 350–350.2 ГК РФ, к залогоу прав по банковскому счету не применяются.

Порядок обращения взыскания со стороны третьих лиц на денежные средства должника, находящиеся на залоговом банковском счете, определен в ст. 72.1 Закона об исполнительном производстве. Обращение взыскания на денежные средства должника, находящиеся на залоговом банковском счете и не превышающие размера обеспеченного залогом обязательства, допускается только 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.

Правила о реализации заложенного имущества, установленные ст. 350–350.2 ГК РФ, к залогоу прав по банковскому счету не применяются.

---

## Работа банка с залоговым счетом: первые итоги и проблемы

---

На наш взгляд, в данной норме логически не хватает еще одного положения: что обращение взыскания на денежные средства должника, находящиеся на залоговом банковском счете и превышающие размер обеспеченного залогом обязательства или установленную договором твердую сумму залога, осуществляется в порядке, установленном ст. 70 Закона об исполнительном производстве, то есть в общем порядке. Можно было бы толковать закон от обратного: что на денежные средства, превышающие размер обеспеченного обязательства, может быть обращено взыскание, но этому препятствует норма ст. 358.14 ГК РФ, согласно которой правила о списании денежных средств не применяются к денежным средствам, находящимся на залоговом счете. Таким образом, очевидно, что требуется уточнение норм как ст. 358.14 ГК РФ, так и ст. 72.1 Закона об исполнительном производстве.

Что касается форм используемых договоров, то на практике будут существовать договор залога прав по договору банковского счета, содержание которого определено в ст. 358.10 ГК РФ, и отдельно — договор залогового счета для ситуаций, когда залоговый счет открыт до залога прав по договору банковского счета (ч. 3 ст. 358.9 ГК РФ) и когда перечисляются денежные средства по договору залога иного имущества, чем права по договору банковского счета (ч. 5 ст. 358.9 ГК РФ). 