

# **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

## **Об особенностях обеспечения исполнения финансовых обязательств**

### **Глава 1. Общие положения**

#### **Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом**

1. Настоящий Федеральный закон определяет особенности обеспечения исполнения финансовых обязательств залогом прав (требований) по денежным обязательствам и залогом прав по договору банковского счета (вклада).

2. Правила, предусмотренные главой 23 Гражданского кодекса Российской Федерации, применяются к отношениям, связанным с обеспечением исполнения финансовых обязательств, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

3. Для целей настоящей статьи под финансовыми обязательствами понимаются обязательства, удостоверенные ценными бумагами либо связанные с исполнением обязательств по ценным бумагам, а также обязательства, одной из сторон которых является кредитная организация, страховая организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда или иная организация, которая на основании федерального закона вправе совершать банковские операции, осуществлять страховую деятельность и (или) профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

## Глава 2. Залог прав (требований) по денежным обязательствам

### Статья 2. Денежные требования как предмет залога

1. Предметом залога могут быть права (требования), вытекающие из денежных обязательств (далее - денежные требования).

2. Предметом залога может быть денежное требование, которое возникнет в будущем, в том числе денежное требование, которое возникнет в будущем из существующего обязательства или из будущего обязательства.

Денежное требование, право требования по которому прекращается по истечении срока, указанного в федеральном законе или в договоре, из которого это требование вытекает, может быть заложено до окончания срока действия этого требования.

Если заложенное денежное требование, право требования по которому прекратилось в связи с окончанием срока его действия до обращения на него взыскания залогодержателем, залогодержатель не вправе требовать досрочного исполнения основного обязательства, исполнение которого было обеспечено залогом этого денежного требования.

3. Если иное не установлено федеральным законом или договором о залоге денежных требований либо не вытекает из существа обязательства, предметом залога может быть денежное требование в отношении части требования, отдельного требования или нескольких требований, вытекающих из этого договора или обязательства.

Если федеральным законом или договором о залоге денежных требований не установлено иное, то предметом залога являются все денежные требования, принадлежащие залогодателю и вытекающие из соответствующего обязательства, с учетом положений части 5 настоящей статьи и при условии соблюдения положений статьи 3 настоящего Федерального закона.

4. Предметом залога по одному договору о залоге денежных требований может быть совокупность денежных требований, каждое из которых вытекает из самостоятельного правового основания, в том числе совокупность будущих денежных требований, а также совокупность существующих и будущих денежных требований.

5. Если иное не установлено федеральным законом или не вытекает из существа обязательства, кредитор по обязательству, несущий в отношении своего должника обязанности, вытекающие из этого обязательства, вправе заложить принадлежащие ему денежные требования без соответствующих обязанностей.

Если договором о залоге денежных требований не установлено иное, денежные требования считаются заложенными без соответствующих обязанностей.

В силу федерального закона или договора о залоге денежных требований залог денежных требований может осуществляться вместе с обязанностями.

6. Общие правила о залоге денежных требований, содержащиеся в настоящем Федеральном законе, применяются к денежным требованиям, обеспеченным ипотекой, в случаях, если Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" не установлены иные правила.

### **Статья 3. Залогодатель денежных требований**

1. Залогодателем денежных требований может быть лицо, которому принадлежат закладываемые денежные требования (правообладатель).

2. Нарушение правообладателем запрета или ограничений залога (уступки) денежных требований, установленных сторонами договора, из которого вытекает денежное требование, не является основанием недействительности соответствующих сделок, совершенных правообладателем в предусмотренном настоящим Федеральным законом порядке, а также основанием для расторжения договора должником или для отказа должника от исполнения обязательств перед новым кредитором. Указанное положение не освобождает правообладателя от обязательств или ответственности перед должником за нарушение им такого запрета или ограничения.

3. Если предмет залога являются принадлежащие правообладателю денежные требования вместе с обязанностями, которые правообладатель несет перед своим должником, залог денежных требований вместе с обязанностями допускается только с согласия должника.

### **Статья 4. Содержание договора о залоге денежных требований**

1. Помимо существенных условий договора о залоге, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, в договоре о залоге денежных требований должны содержаться сведения о том, у какой из сторон по указанному договору будут находиться документы, удостоверяющие закладываемые денежные требования.

Залогодатель и залогодержатель могут не указывать оценку закладываемых денежных требований, если размер денежных требований или порядок его определения указан в договоре о залоге денежных требований.

2. Если предметом залога является совокупность денежных требований, в договоре о залоге денежных требований указываются любые общие данные, позволяющие индивидуализировать совокупность закладываемых денежных требований, в том числе данные:

1) о сроках возникновения закладываемых денежных требований и (или) сроках возникновения оснований, из которых вытекают закладываемые денежные требования;

2) о характере и природе оснований, из которых вытекают закладываемые денежные требования;

3) о лицах (круге лиц), которые являются или будут являться должниками по закладываемым денежным требованиям.

3. Если предметом залога является будущее денежное требование, в том числе денежное требование, которое возникнет из существующего или будущего обязательства, в договоре о залоге денежных требований могут быть указаны любые общие данные, позволяющие индивидуализировать закладываемое денежное требование, в том числе данные, указанные в части 2 настоящей статьи.

## **Статья 5. Уведомление должника о залоге денежных требований**

1. Если иное не предусмотрено договором о залоге денежных требований, залогодатель в течение 7 дней после заключения указанного договора обязан направить своему должнику письменное уведомление о том, что денежное требование к нему заложено. Договором о залоге денежных требований может быть установлен меньший срок для уведомления залогодателем должника, а также предусмотрена обязанность залогодателя направить такое уведомление должнику по письменному требованию залогодержателя.

2. Уведомление, указанное в части 1 настоящей статьи, должно содержать:

1) наименование (имя) залогодержателя, его место нахождения (место жительства);

2) сведения о том, какое денежное требование или какая часть денежного требования заложены;

3) сведения о том, что должник по заложенному денежному требованию обязан произвести его исполнение залогодержателю, если это предусмотрено условиями договора о залоге денежных требований;

4) сведения о том, в каком порядке в соответствии с условиями договора о залоге денежных требований будут осуществляться обращение взыскания на заложенные денежные требования и их реализация.

3. Залогодержатель вправе потребовать от залогодателя представления ему доказательств получения должником уведомления, указанного в части 1 настоящей статьи.

4. Если договор о залоге денежных требований содержит условие о том, что должник обязан произвести исполнение денежных требований в отношении залогодержателя, или условие об уступке залогодателем залогодержателю заложенных денежных требований, то в случае нарушения залогодателем сроков уведомления должника о залоге денежных требований залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

#### **Статья 6. Передача документов, удостоверяющих существование заложенных денежных требований**

Если договор о залоге денежных требований содержит условие о том, что должник обязан произвести исполнение денежных требований в отношении залогодержателя, и (или) условие об уступке залогодателем заложенных денежных требований залогодержателю в порядке, предусмотренном статьей 10 настоящего Федерального закона, залогодатель по письменному требованию залогодержателя в срок, предусмотренный в договоре о залоге денежных требований, а если указанным договором такой срок не установлен, - в разумный срок обязан передать залогодержателю документы (подлинники или нотариально заверенные копии), удостоверяющие наличие заложенных денежных требований.

#### **Статья 7. Возникновение права залога денежных требований**

1. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом или иными федеральными законами, право залога возникает с момента заключения договора о залоге денежных требований, а если предмет залога является будущее денежное требование, - с момента возникновения этого денежного требования.

2. Право залога, возникающее на основании федерального закона, возникает с момента наступления указанных в федеральном законе обстоятельств.

3. Если залогом денежных требований обеспечено исполнение обязательства, которое возникнет в будущем, право залога возникает с момента возникновения обязательства.

#### **Статья 8. Обязанности залогодателя при залоге денежных требований**

При залоге денежных требований, если иное не предусмотрено договором о залоге денежных требований, залогодатель обязан:

1) совершать действия, которые необходимы для обеспечения действительности заложенных денежных требований;

2) не совершать уступки заложенных денежных требований без согласия залогодержателя;

3) не совершать действий, влекущих прекращение заложенных денежных требований или уменьшение их стоимости;

4) принимать меры, необходимые для защиты заложенных денежных требований от посягательств со стороны третьих лиц;

5) сообщать залогодержателю сведения об изменениях, произошедших в заложенных денежных требованиях, об их нарушении третьими лицами и о притязаниях третьих лиц в отношении этих денежных требований.

#### **Статья 9. Права залогодержателя при залоге денежных требований**

1. Если иное не предусмотрено договором о залоге денежных требований, в случае неисполнения залогодателем обязанностей, предусмотренных статьей 8 настоящего Федерального закона, залогодержатель вправе требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства, а в случае неисполнения такого требования - обратиться взыскание на заложенное денежное требование.

2. Залогодержатель вправе самостоятельно предпринимать меры, необходимые для защиты заложенных денежных требований от нарушений со стороны третьих лиц.

#### **Статья 10. Обеспечительная уступка залогодателем денежного требования залогодержателю**

1. Договором о залоге денежных требований может быть предусмотрено, что залогодатель уступает их залогодержателю с момента заключения указанного договора (обеспечительная уступка).

2. С момента заключения договора о залоге денежных требований в виде обеспечительной уступки денежных требований эти денежные требования переходят к залогодержателю и должник, уведомленный надлежащим образом залогодателем о залоге в виде обеспечительной уступки денежных требований залогодержателю, обязан произвести исполнение в отношении залогодержателя или лица, указанного залогодержателем.

К имуществу, полученному залогодержателем от должника залогодателя по заложенным в виде обеспечительной уступки денежным требованиям до обращения на них взыскания, применяются правила, предусмотренные частями 2 и 3 статьи 11 настоящего Федерального закона.

3. Если иное не предусмотрено договором о залоге денежных требований в виде обеспечительной уступки, залогодержатель не вправе до возникновения права обратиться взыскание на предмет залога, а также распоряжаться заложенными в виде обеспечительной уступки денежными требованиями без предварительного письменного согласия залогодателя.

В случае заключения залогодержателем сделок с нарушением требований, указанных в абзаце первом настоящей части, залогодатель вправе потребовать от залогодержателя уплаты двойной суммы оценки заложенных в виде обеспечительной уступки денежных требований, а если его оценка в договоре о залоге денежных требований не указана, - уплаты двойной суммы размера денежных требований.

Договором о залоге денежных требований может быть предусмотрен иной размер суммы, которую залогодержатель обязан уплатить залогодателю в случае заключения залогодержателем сделок с нарушением требований настоящей части.

4. При возникновении у залогодержателя основания обратиться взыскание на заложенные в виде обеспечительной уступки денежные требования залогодержатель обязан письменно уведомить об этом залогодателя. Залогодержатель, уведомивший залогодателя надлежащим образом, вправе распоряжаться денежными требованиями.

С момента получения залогодержателем права свободно распоряжаться заложенными в виде обеспечительной уступки денежными требованиями основное обязательство, исполнение которого было обеспечено их залогом, считается исполненным в размере, эквивалентном оценке заложенных денежных требований, указанной в договоре о залоге денежных требований.

Если в договоре о залоге денежных требований не указана оценка заложенных в виде обеспечительной уступки денежных требований, основное обязательство, исполнение которого было обеспечено залогом денежных требований, уступленных залогодателем залогодержателю, считается исполненным в размере, эквивалентном размеру денежных требований, определенном на дату, когда залогодержатель получил право свободно распоряжаться денежными требованиями.

5. Если к моменту, когда залогодержатель получил право распоряжаться заложенными в виде обеспечительной уступки денежными требованиями, должник по ним частично исполнит свою обязанность, передав залогодержателю денежные средства путем перечисления соответствующих денежных сумм, то для определения того, в каком размере должно считаться исполненным основное обязательство, оценка заложенных денежных требований должна быть уменьшена на величину указанных денежных сумм.

6. Соглашением между залогодателем и залогодержателем, а также должником по основному обязательству, обеспеченному залогом в виде обеспечительной уступки денежных требований, если залогодателем является третье лицо, могут быть установлены иные правила определения размера, в котором считается исполненным основное обязательство, обеспеченное залогом денежных требований, уступленных залогодателем залогодержателю.

7. В случае, если основное обязательство, исполнение которого было обеспечено залогом в виде обеспечительной уступки денежных требований, прекратилось до обращения залогодержателем взыскания на заложенные денежные требования, с момента прекращения основного обязательства указанные денежные требования переходят к залогодателю. В этом случае залогодержатель обязан немедленно уведомить должника о прекращении залога в виде обеспечительной уступки денежных требований и переходе этих денежных требований к залогодателю.

## **Статья 11. Исполнение должником залогодателя его обязанности**

1. Если иное не установлено договором о залоге денежных требований, при получении от своего должника в счет исполнения обязательства денежных сумм залогодатель обязан по требованию залогодержателя перечислить соответствующие суммы в счет исполнения обязательства, обеспеченного залогом, срок исполнения которого наступил, или досрочно, если условия обязательства допускают его досрочное исполнение.

2. Договором о залоге денежных требований может быть предусмотрено право залогодержателя получить исполнение денежных требований от должника по обязательству, денежные требования по которому были заложены. Должник залогодателя, уведомленный надлежащим образом о залоге и наличии у залогодержателя указанного правомочия, не вправе исполнять свое обязательство никому кроме залогодержателя либо лица, указанного залогодержателем.

3. Если иное не предусмотрено федеральным законом или договором о залоге денежных требований, полученные залогодержателем от должника залогодателя по заложенным денежным требованиям денежные суммы засчитываются в счет досрочного исполнения основного обязательства, даже если в соответствии с правилами статьи 315 Гражданского кодекса Российской Федерации досрочное исполнение основного обязательства не допускается.

Федеральным законом или договором о залоге денежных требований может быть предусмотрено, что денежные суммы, полученные залогодателем от его должника в счет исполнения обязательства, денежные требования по которому были заложены, зачисляются на залоговый счет залогодателя, к которому применяются правила, регулирующие договор о залоге прав по договору банковского счета.

## **Статья 12. Порядок обращения взыскания и реализации заложенных денежных требований**

1. Если федеральным законом или договором о залоге денежных требований не предусмотрено иное, обращение взыскания на заложенные денежные требования осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 2 статьи 349 Гражданского кодекса Российской Федерации, с особенностями, установленными настоящей статьей.

2. Если иное не предусмотрено договором о залоге денежных требований, реализация заложенных денежных требований осуществляется путем их уступки залогодателем залогодержателю по соглашению между ними или путем перевода заложенных денежных требований на залогодержателя судом по его требованию.

3. Требование залогодержателя о переводе на него заложенных денежных требований может быть заявлено им в суд независимо от того, осуществляется обращение взыскания на него по решению суда или в ином порядке.

В решении суда о переводе на залогодержателя заложенных денежных требований должна быть указана их оценка.

При переводе заложенного денежного требования на залогодержателя применяются правила, установленные пунктами 2, 5 и 6 статьи 350 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4. Федеральным законом могут быть предусмотрены иные способы реализации заложенных денежных требований.

### **Глава 3. Залог прав по договору банковского счета (вклада)**

#### **Статья 13. Залог прав по договору банковского счета (вклада)**

1. Предметом залога могут быть права (требования) клиента (вкладчика), вытекающие из договора банковского счета (вклада).

2. Право (требование) клиента на получение и (или) перечисление денежных средств, вытекающее из договора банковского счета (вклада), может быть предметом залога, если соответствующий договор банковского счета (вклада) заключен на условиях открытия и ведения банком клиенту залогового счета (вклада).

Договор о залоге прав по договору банковского счета может быть заключен при отсутствии на момент его заключения у клиента денежных средств на залоговом счете с условием о залоге права на получение и (или) перечисление денежных средств, которые поступят на указанный счет (залог будущего права).

Залоговый счет (вклад) может быть открыт банком клиенту при отсутствии на момент его открытия договора о залоге прав по договору банковского счета (вклада).

Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, к договору банковского счета (вклада), предусматривающего открытие и ведение банком залогового счета (вклада), применяются соответственно правила, указанные в главе 44 или 45 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3. Если договором банковского счета (вклада), права по которому были заложены, установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, применяются правила настоящего Федерального закона.

4. При залоге прав по договору банковского счета (вклада) залогодержатель имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение своих требований за счет денежных средств, находящихся на залоговом счете (счете по вкладу) и (или) зачисляемых на него впоследствии, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя за изъятиями, установленными федеральными законами.

#### **Статья 14. Содержание договора о залоге прав по договору банковского счета (вклада)**

1. Если иное не предусмотрено договором о залоге прав по договору банковского счета (вклада), указанный договор считается заключенным с условием о залоге прав в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете (счете по вкладу) в любой момент в течение всего времени действия договора.

2. Договором о залоге прав по договору банковского счета (вклада) может быть предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя, вытекающие из договора банковского счета (вклада), в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в таком договоре.

Если предметом залога являются права залогодателя, вытекающие из договора банковского счета (вклада), в отношении твердой денежной суммы и договором о залоге прав по договору банковского счета (вклада) не предусмотрено иное, размер денежных средств на счете (вкладе) залогодателя в любой момент в течение всего времени действия указанного договора не может быть ниже определенной таким договором суммы.

Договором о залоге прав по договору банковского счета (вклада) может быть предусмотрено уменьшение размера твердой денежной суммы, в отношении которой заложены права залогодателя по договору банковского счета (вклада), соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства.

#### **Статья 15. Учет договора о залоге прав по договору банковского счета (вклада)**

1. Залогодатель обязан не позднее чем через пять дней после заключения договора о залоге прав по договору банковского счета (вклада), если иной срок не предусмотрен указанным договором, письменно уведомить о заключении такого договора банк, в котором открыт соответствующий залоговый счет (счет по вкладу), в порядке, предусмотренном банковскими правилами.

Банк ведет учет каждого договора о залоге прав по договору банковского счета (вклада). Учетная запись о таком договоре должна быть внесена банком в банковские документы не позднее следующего рабочего дня после получения от залогодателя уведомления, указанного в абзаце первом настоящей части.

Банк не вправе вносить учетную запись о договоре залога прав по договору банковского счета (вклада), если права по указанному договору банковского счета (вклада) были заложены по предшествующему договору о залоге прав по договору банковского счета (вклада), в силу которого последующий залог этих прав не допускается, а также в случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на соответствующем счете, или приостановления операций по соответствующему счету в порядке и случаях, предусмотренных федеральным законом.

2. Правила, установленные частью 1 настоящей статьи, применяются также при внесении изменений в договор о залоге прав по договору банковского счета (вклада).

При уступке залогодержателем его прав по договору о залоге прав по договору банковского счета (вклада) и при переходе его прав по такому договору к другому лицу по иным основаниям сведения о перемене залогодержателя должны быть внесены банком в учетную запись о договоре.

3. При совершении учетных записей, предусмотренных настоящей статьей, внесении в них изменений банк не проверяет договор о залоге прав по договору банковского счета (вклада) и договор, исполнение обязательств по которому обеспечено таким залогом, на соответствие их требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

4. Порядок учета банками договоров о залоге прав по договору банковского счета (вклада), а также порядок предоставления информации об указанных договорах третьим лицам и объем предоставляемой информации устанавливаются банковскими правилами.

## **Статья 16. Возникновение права залога на права по договору банковского счета (вклада)**

Право залога на основании договора о залоге прав по договору банковского счета (вклада) возникает с момента внесения банком учетной записи в соответствии со статьей 15 настоящего Федерального закона.

Если залогом прав по договору банковского счета (вклада) обеспечивается исполнение обязательства, которое должно возникнуть в будущем, право залога возникает в момент возникновения обязательства.

## **Статья 17. Залог прав по договору банковского счета (вклада) в рамках залога иного имущества**

Условием договора о залоге иного имущества, чем права по договору банковского счета (вклада), может быть предусмотрено, что причитающиеся залогодателю денежные суммы (страховое возмещение за утрату или повреждение заложенного имущества, доходы, полученные в результате использования заложенного имущества, денежные суммы, полученные залогодателем от его должника в счет исполнения обязательства, требование по которому было заложено) зачисляются на залоговый счет (счет по вкладу).

К такому договору применяются правила, регулирующие договор о залоге прав по договору банковского счета (вклада).

## **Статья 18. Предоставление банком информации залогодержателю**

Банк обязан по письменному требованию залогодержателя предоставлять ему информацию об остатках, находящихся на залоговом счете (счете по вкладу), об операциях по указанному счету и предъявленных к нему требованиях, запретах и ограничениях, наложенных в установленном федеральным законом порядке на указанный счет.

Порядок и сроки предоставления указанной информации определяются банковскими правилами.

## **Статья 19. Распоряжение денежными средствами на банковском счете (счете по вкладу), права по которому переданы в залог**

1. Залогодатель вправе свободно распоряжаться денежными средствами на залоговом счете (счете по вкладу), если иное не предусмотрено договором о залоге прав по договору банковского счета (вклада) или настоящей статьей.

Банк обязан принимать и зачислять денежные средства, поступающие на залоговый счет (счет по вкладу) от клиента (вкладчика) и третьих лиц, выполнять распоряжения клиента (вкладчика) или залогодержателя о перечислении сумм со счета и проводить иные операции по счету при соблюдении ограничений, установленных настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и договором о залоге прав по договору банковского счета (вклада).

2. В случае, если договором о залоге предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя, вытекающие из договора банковского счета (вклада), в отношении твердой денежной суммы, залогодатель не вправе без письменного согласия залогодержателя давать распоряжения банку (требовать выдачи суммы вклада или ее части), а банк не вправе исполнять такие распоряжения, если в результате этого сумма денежных средств, находящихся на залоговом счете (счете по вкладу), станет ниже определенной в указанном договоре суммы.

3. После получения банком письменного уведомления залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного залогом обязательства залогодатель не вправе давать распоряжения банку (требовать выдачи суммы вклада или ее части), а банк не вправе исполнять такие распоряжения, если в результате этого сумма денежных средств, находящихся на банковском счете (вкладе), станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного залогом обязательства.

Банк не проверяет наличие обстоятельств, указанных в полученном им от залогодержателя уведомлении.

4. Банк, нарушивший обязанности, указанные в частях 2 и 3 настоящей статьи, несет ответственность перед залогодержателем в пределах денежных сумм, списанных с залогового счета (счета по вкладу) во исполнение распоряжения клиента (вкладчика).

## **Статья 20. Ограничения на изменение, расторжение и совершение иных действий, направленных на прекращение договора банковского счета (вклада), права по которому переданы в залог**

1. Клиент (вкладчик) не вправе без согласия залогодержателя по соглашению с банком или в одностороннем порядке, в том числе путем одностороннего частичного отказа от исполнения, вносить в договор банковского счета (вклада), права по которому переданы в залог, какие-либо изменения, которые затрагивают или могут затронуть права залогодержателя.

Клиент (вкладчик) не вправе без согласия залогодержателя по соглашению с банком или в одностороннем порядке, в том числе путем одностороннего отказа от исполнения договора полностью, расторгать договор банковского счета (вклада), права по которому переданы в залог, или совершать иные действия, влекущие его досрочное прекращение.

2. Сделки клиента (вкладчика), совершенные им в нарушение положений части 1 настоящей статьи без согласия залогодержателя, являются недействительными.

## **Статья 21. Обращение взыскания и реализация заложенных прав по договору банковского счета (вклада)**

1. При обращении залогодержателем взыскания на заложенные права по договору банковского счета требования залогодержателя удовлетворяются путем списания банком денежных средств с залогового счета в безакцептном порядке на основании платежного требования залогодержателя, если иной порядок не предусмотрен договором о залоге.

2. При обращении взыскания во внесудебном порядке на заложенные права по договору банковского вклада до востребования залогодержатель вправе потребовать от банка возврата ему вклада полностью, а если условия договора банковского вклада это допускают, - возврата части вклада в размере, достаточном для удовлетворения требований залогодержателя, обеспеченных залогом.

Возврат банком вклада залогодержателю осуществляется путем перечисления соответствующих сумм на счет залогодержателя или иной указанный им счет. Если залогодержатель потребовал возврат вклада полностью и размер денежной суммы, находящейся во вкладе, превышает размер требований залогодержателя, обеспеченных залогом прав по договору банковского вклада, банк обязан перечислить остаток суммы на счет, указанный в договоре банковского вклада, если залогодатель не укажет иной счет.

3. При обращении взыскания на заложенные права по договору банковского счета или по договору банковского вклада на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) на основании решения суда решение исполняется путем списания денежных сумм в размере, указанном в решении, с залогового счета (счета, на который внесен вклад) в пользу залогодержателя в порядке, предусмотренном процессуальным законодательством Российской Федерации для исполнения решения суда.

4. При обращении взыскания на заложенные права по договору банковского вклада на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад) на основании решения суда реализация предмета залога осуществляется в соответствии с положениями статьи 350 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Если иное не предусмотрено договором о залоге банковского вклада, залогодержатель вправе потребовать в судебном порядке

перевода на себя прав залогодателя по срочному вкладу в размере, эквивалентном размеру требований залогодержателя, обеспеченных залогом прав по договору банковского вклада.

**Статья 22. Правовое регулирование залога прав по договору банковского счета (вклада)**

Правила, предусмотренные статьями 2 - 12 настоящего Федерального закона, применяются к залогоу прав по договору банковского счета (вклада), если иное не установлено настоящей главой.

Президент  
Российской Федерации

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к проекту федерального закона "Об особенностях обеспечения исполнения финансовых обязательств"**

Разработка проекта федерального закона "Об особенностях обеспечения исполнения финансовых обязательств" (далее - законопроект) осуществляется в рамках реализации пункта 24 Плана действий Правительства Российской Федерации по реализации в 2006 году положений Программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006 - 2008 годы), утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 19.01.2006 № 38-р.

Основной идеей и целью законопроекта является установление особенностей обеспечения исполнения финансовых обязательств залогом денежных требований и залогом прав по договору банковского счета (вклада). Задачей законопроекта является создание эффективных механизмов обеспечения исполнения финансовых обязательств, что должно способствовать привлечению в российскую экономику дополнительных финансовых ресурсов, в том числе путем секьюритизации финансовых активов.

В настоящее время на финансовом рынке ощущается недостаток механизмов, позволяющих надлежащим образом обеспечивать исполнение финансовых обязательств. Например, основная модель секьюритизации финансовых активов предполагает, что исполнение обязательств по выпускаемым ценным бумагам обеспечивается залогом прав требований, которые непосредственно и являются объектом секьюритизации. В то же время российское законодательство о залоге прав носит фрагментарный, а в некоторых вопросах противоречивый характер, что увеличивает риски инвесторов при использовании данного вида имущества в качестве предмета залога при выпуске ценных бумаг.

Законопроект предусматривает, что залогом денежных требований и залогом прав по договору банковского счета (вклада) могут обеспечиваться в порядке, предусмотренном законопроектом, финансовые обязательства. При этом, под финансовыми обязательствами для целей данного законопроекта понимаются обязательства, одной из сторон которого является финансовая организация, а также обязательства, удостоверенные ценными бумагами либо связанные с исполнением обязательств по ценным бумагам.

Законопроектом устанавливается детальное регулирование вопросов, связанных с использованием на финансовом рынке института залога денежных требований, вытекающих из обязательств.

Так, в частности, с целью обеспечения исполнения финансовых обязательств предусматривается возможность залога денежного требования, которое возникнет в будущем, в том числе которое возникнет в будущем из существующего обязательства или из будущего обязательства.

Законопроектом устанавливаются требования к содержанию и учету договора о залоге денежных требований, определяются момент возникновения залога денежных требований, а также обязанности залогодателя и права залогодержателя при их залоге, вводятся специальные правила, связанные с уступкой залогодателем заложенного денежного требования залогодержателю и исполнением должником залогодателя его обязанности залогодержателю, устанавливаются особенности обращения взыскания и реализации заложенного денежного требования.

Кроме того, законопроектом определяются требования кредиторов, удовлетворяемые преимущественно перед требованиями залогодержателя, обеспеченными залогом денежных требований. Так, при недостаточности у должника иного имущества для полного удовлетворения предъявленных ему требований, не обеспеченных залогом, преимущественно перед требованиями залоговых кредиторов за счет стоимости предмета залога удовлетворяются:

в первую очередь - требования о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, о компенсации морального вреда, а также требования о взыскании алиментов;

во вторую очередь - требования по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору.

Действующее российское законодательство не предусматривает механизмов повышения кредитного качества, в том числе секьюритизированной задолженности, которые, как правило, используются на западных финансовых рынках. Одним из механизмов повышения кредитного качества следует признать залог банковских счетов (залог прав по договору банковского счета), обеспечительные (временно блокированные) банковские счета.

Учитывая сложившееся доктринальное толкование норм действующего российского законодательства и существующую практику их применения, возможность залога указанных прав для целей финансового рынка должна быть прямо закреплена законом. Поэтому глава 3 законопроекта посвящена такому способу обеспечения исполнения финансовых обязательств как залог прав по договору банковского счета (вклада).

Целью предлагаемого законопроектом регулирования является прямое закрепление в законе правовых норм, позволяющих использовать в рамках обеспечения исполнения финансовых обязательств институт залога в отношении такого специфического объекта гражданского оборота как права (требования), вытекающие из договора банковского счета (вклада).

Принимая во внимание, что согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации преимущественное право на удовлетворение требований из стоимости предмета залога имеет только кредитор - залогодержатель, использовать какую-либо другую правовую конструкцию, в

том числе моделирования нового способа обеспечения финансовых обязательств, представляется нецелесообразным.

Вместе с тем, во избежание возможных коллизий между режимом применяемых в настоящее время в банковской практике банковских счетов и режимом залога прав по договору банковского счета, залог права по договору банковского счета законопроект предлагает допустить при условии, что на основании такого договора клиенту открывается специальный залоговый банковский счет.

Следует отметить, что ряд существенных обязанностей при залоге прав по договору банковского счета (вклада) возлагается законопроектом на лицо, не являющееся стороной в этом договоре - на банк. Правовое обоснование такой конструкции состоит в следующем:

эти обязанности возлагаются на него законом;

залог прав по договору банковского счета (вклада) допускается только при условии открытия банком клиенту специального залогового банковского счета (счета по вкладу), т.е. банк, открывая подобный счет, знает и соглашается на то, что права по договору банковского счета (вклада) являются предметом залога;

банк ведет учет договоров о залоге прав по договору банковского счета (вклада).

Режим залога прав по договору банковского счета (вклада) включает в себя все основные черты договора о залоге прав, адаптированные применительно к предмету данного залога:

отсутствие необходимости давать оценку предмета залога и указывать место нахождения предмета залога;

необходимость ведения банками учета договоров о залоге прав по договору банковского счета (вклада) и связанный с этим момент возникновения права залога;

ограничение права залогодателя (клиента или вкладчика банка) распоряжаться денежными средствами, находящимися или поступающими на счет, а также ограничение его прав в отношении самого договора банковского счета (вклада), права по которому были заложены,

право залогодержателя получать информацию от банка в отношении счета.

Специальными по отношению к общим правилам Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге являются вводимые законопроектом правила о порядке удовлетворения требований залогодержателя по договору о залоге прав по договору банковского счета (вклада). Очевидно, что в отношении залога прав по договору банковского счета отсутствует необходимость использовать процедуру реализации заложенного имущества с публичных торгов. В качестве общего правила при обращении залогодержателем взыскания на заложенные права по договору банковского счета законопроектом устанавливается норма о том, что требования залогодержателя удовлетворяются путем списания банком денежных средств с залогового счета в безакцептном порядке на основании платежного

требования залогодержателя, если иной порядок не предусмотрен договором о залоге.

Принятие данного законопроекта позволит создать законодательно предусмотренные механизмы повышения кредитного качества уступаемых в процессе секьюритизации денежных требований и выпускаемых в процессе секьюритизации ценных бумаг. Принятие законопроекта позволит участникам финансового рынка использовать соответствующие способы обеспечения исполнения обязательств для управления и снижения своих кредитных рисков, а также создаст условия для финансирования и рефинансирования российских юридических лиц через выпуск ценных бумаг. Все это позволит российским компаниям получить доступ к относительно недорогому финансированию.