

Николай Камзин

**Удовлетворение финансовых требований
кредитной организации**

**Правовое регулирование удовлетворения
финансового требования кредитной организации
путем реализации предмета залога**

Содержание

Введение.....	3
Глава 1.	
Залоговые правоотношения: понятие, функции, особенности правового регулирования.....	8
1.1. Понятие залога в гражданском праве.....	8
1.2. Психологические аспекты правовой характеристики залоговых отношений.....	13
1.3. Институциональная принадлежность залогового правоотношения. Специфика гражданско-правового регулирования.....	20
Глава 2.	
Основания возникновения залога.....	31
2.1. Содержание кредитного договора с залоговым обеспечением.....	31
2.2. Требования кредитных организаций в залоговых правоотношениях: виды, основания.....	39
Глава 3.	
Реализация предмета залога.....	50
3.1. Основные принципы реализации предмета залога.....	50
3.2. Обращение взыскания на заложенное имущество.....	59
3.2.1. Общие положения о порядке обращение взыскания на предмет залога....	62
3.2.2. Досудебные процедуры, связанные с реализацией предмета залога.....	64
3.2.3 Реализация заложенного имущества.....	67
Заключение.....	76
Библиография.....	79
Приложение.....	87

Введение

Институт кредитования выполняет обеспечительную функцию в мировой экономике. Целесообразность действий её участников выявляется при периодическом подведении итогов деятельности. Общественно значимые сектора экономики посредством государственного протекционизма не испытывают дискомфорта от практической реализации данного института. Инновационные же проекты предпринимателей и потребительская сфера общества для использования механизма кредитования нуждается во внешнем стимуле. Таковым выступает институт залога, обеспечивающий исполнение кредитного обязательства, гарантирующий кредитору финансовую компенсацию, являющийся с одной стороны целью для неплатежеспособного субъекта, а с другой психологическим фактором, стимулирующим к надлежащему исполнению обязательств по кредитному договору. Предмет залога обременяется в пользу кредитора, в чем проявляется вещное существо залогового права, проявляющееся в чистом виде при условии наличия свойств публичности и следования¹. Путем обращения взыскания на предмет залога кредитор уполномочен удовлетворить финансовое требование.

Динамика финансового положения современных кредитных организаций и их клиентов определяют актуальность предлагаемой к рассмотрению темы исследования. Основная задача в деятельности банка - совершить максимальное количество прибыльных операций в кратчайшем периоде. На настоящий же момент для каждой кредитной организации приоритетным является взыскание задолженности с должников, то есть применение правового механизма возврата ранее предоставленных финансов.

Автор намерен исследовать правовое взаимодействие кредитной организации и заемщика. Кредитная организация способствует осуществлению безналичной эмиссии национальной валюты. Заемщики на договорных

¹ Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации // Вестник ВАС РФ. № 11. 2009.

условиях получают валюту в свое распоряжение, а так как денежная масса представляет собой эквивалент существующих материальных благ и оказываемых услуг, то эквивалентом эмитируемых денежных средств выступает предмет залога. Общественная сущность исследуемых отношений состоит в том, что предмет залога является для заемщика целью, которая достигается в результате обременения кредитными обязательствами, а для кредитной организации правовым основанием безналичной эмиссии и имуществом учитываемом на счете забалансового учета, то есть финансовым инструментом, за счет которого погашается обязательство.

На основании лицензии Центрального Банка РФ кредитная организация предоставляет денежных средств заемщику для приобретения транспортного средства (легкового автомобиля для некоммерческих целей). В дальнейшем на основании кредитного договора производится расчет по кредитному обязательству. При ненадлежащем исполнении заемщиком своего финансового обязательства, на основании договора залога осуществляется реализация транспортного средства с целью полного, либо исходя из обстоятельств конкретной ситуации, частичного погашения задолженности по кредитному обязательству.

Основная **цель** работы состоит в исследовании методологических основ правового регулирования залоговых отношений в секторе кредитования приобретения физическими лицами транспортных средств. Также требуют анализа правовые механизмы отношений, складывающихся при реализации предмета залога кредитными организациями. Для обоснования практической значимости исследования необходимо изучение практических механизмов удовлетворения требований кредитных организаций путем обращения взыскания на предмет залога с учетом финансового интереса должника и кредитной организации.

Поставленная цель достигается решением следующих **задач**:

- исследованием теоретико-методологических основ залоговых правоотношений в рамках функционирования института кредитования;

- анализа общественно-правовых оснований возникновения залога и факторов, определяющих необходимость реализации предмета залога, его хранение, оценку, презентацию потенциальному покупателю.

- изучением теоретических положений и практики реализации предмета залога с участием кредитной организации.

Объектом исследования является отношения банка и заемщика по поводу погашения задолженности по кредитному обязательству из суммы, вырученной от реализации предмета залога.

Предметом исследования выступает правовой механизм удовлетворения требований кредитора в лице кредитной организации посредством реализации транспортного средства, являющегося предметом залога по финансовому обязательству, вытекающему из кредитного договора.

Теоретической и методологической базой работы послужили труды отечественных и зарубежных авторов Ю. Барона, Р.С. Бевзенко, В.А. Белов, В.М. Будилов, А.Ю. Буркова, Д. Васильев, С.И. Вильнянский, Л.В. Гантовер, О.В. Грицай, Г. Дербург, Д.В. Добрачев, Е. Евтюхина, А. Егоров, С.К. Загайнова, А.С. Звоницкий, Н.В. Золотко, Л.А. Кассо, М.Ю. Катвицкая, Б. Кемпл, М. Киселев, А. Коневский, С.А. Кузнецов, Ю.М. Лермонтов, А. Максуров, Д.И. Мейер, Д.В. Минимулин, А.П. Миронова, С. Нестин, Д.А. Паленов, Д. Петров, О. Плешанова, Ж.А. Подкопалова, Д.В. Пристансков, К.В. Раев, Н.Ю. Рассказова, М.А. Рожков, И. Рябина, С.К. Соломин, И.Н. Сбитнева, В.В. Скворцов, А.А. Слуцкий, И.Е. Солова, М.Ю. Тихомиров, В.М. Хвостов, Л.Б. Шейнин, М. Шубенко, Ю. Шумилов, Jeffrey K. Liker.

В процессе исследования автор использовал приемы системного анализа психологических, социальных, экономических, но, прежде всего, правовых явлений, синтеза, проблемный подход к изучению вопросов долгового обязательства, предмета залога, оценки стоимости залогового имущества.

При проведении исследования изучались нормативные акты, данные Центрального Банка РФ, данные кредитных организаций, научные разработки из учебной литературы, монографий и периодических изданий.

Научная новизна полученных результатов состоит в доказанности следующих выводов:

- правоотношения по получению свободных денежных средств кредитной организации заемщиком позволяют провести безналичную эмиссию и удовлетворить насущную потребность заемщика. Институт кредитования, позволяющий человеку за счет возможности иного субъекта получить удовлетворение своей материальной потребности, оказывает негативное воздействие на социально-экономическое положение граждан легкомысленно или умышленно переоценивших свои финансовые возможности;

- правовой механизм обеспечения исполнения обязательства стоимостью предмета залога широко используется в сфере кредитования, однако обеспечительная функция нивелируется и становится распределительной. Кредитные организации ввиду масштабности своей организационной и функциональной структуры не способны адекватно контролировать процесс взыскания, что приводит к снижению объемов поступлений от выручки после реализации предметов залога и их распылению среди аффилированных банку лиц и их сотрудников;

- правовое регулирование сферы денежного обращения вынуждает ее профессиональных участников обеспечивать исполнение требований Банка России. Кредитные организации, выполняя плановые показатели, выдают кредиты с недостаточным обеспечением, а в процессе их взыскания зачастую имеет место сговор участников в различных комбинациях, приводящий к реализации предмета залога по заниженной стоимости, следствием чего является ущемление прав, как заемщика, так и банка.

К существенным результатам исследования можно отнести также следующие моменты:

- определено понятие залога в гражданском праве с позиции социальной значимости;

- исследованы психологические аспекты правовой характеристики залоговых отношений;

- проанализирована институциональная принадлежность залогового правоотношения, специфика гражданско-правового регулирования;
- исследовано содержание кредитного договора с залоговым обеспечением;
- исследованы виды и основания финансовых требований кредитных организаций к участникам залоговых правоотношений и третьим лицам;
- исследованы теоретические положения и практическая деятельность процедуры реализации предмета залога.

Практическая значимость результатов исследования. Выполненный в рамках работы анализ позволил построить единую картину процедуры реализации предмета залога с целью погашения задолженности перед кредитной организацией. Динамическая структура дает представление о ключевых моментах процедуры, позволяющих существенным образом влиять на ее социально-экономический результат, важный для заемщика в частности и общества в целом финансовый результат значимый для банка, его аффилированных лиц и их сотрудников.

Апробация полученных результатов. Основные результаты работы изложены автором в научно-практической статье «Распыление стоимости предмета залога среди аффилированных кредитной организации структур» подготовленной для публикации в Вестнике СГЭУ (№ 5 (67) 2010), а также применялись в практической деятельности при проведении аудита процедуры реализации залогового имущества кредитной организации.

В текст исследования включен список использованных источников, содержащий 83 наименования.

Глава 1.

Залоговые правоотношения: понятие, функции, особенности правового регулирования

1.1. Понятие залога в гражданском праве

В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество, за изъятиями, установленными законом (п. 1 ст. 334 ГК РФ). Залог выполняет обеспечительную функцию, определяет как принцип преимущественное положение залогодержателя по отношению к другим кредиторам и принцип следования права залога за заложенным имуществом².

Залог известен со времен римского права, предусматривавшего три основных вида залога³:

- генеральная ипотека (залог всего имущества в целом);
- ручной заклад (передача вещи кредитору во владение без права пользования с обязанностью содержать в сохранности);
- передача вещи кредитору с оговоркой, что, в случае неисполнения должником обязательства, вещь переходит в собственность залогодержателя независимо от размера долга и стоимости заложенного имущества.

Обеспечение залогом предусматривает при заимствовании денежной суммы предоставление возможности на приоритетное удовлетворение имущественных требований залогодержателя из стоимости заложенного имущества и ограничение правомочия собственника - залогодателя по распоряжению заложенным⁴.

² Рассказова Н.Ю. Залог движимого имущества // Меры обеспечения и меры ответственности в гражданском праве: сборник статей / рук. авт. кол. и отв. ред. М.А. Рожкова. М.: Статут, 2010. С. 8.

³ Кемпл Б. Практика применения права судами Кыргызской Республики. Сб. лекций: В 2 т.: Том I. – «Premier LTD», 2006. С. 156.

⁴ Кузнецов С.А. Судебные обеспечительные средства в российском гражданском праве. – М.: Волтерс Клувер, 2008. С. 79.

По общему правилу залог возникает на основании договора (п. 3 ст. 334 ГК РФ). Договор заключается в письменной форме (п. 1 ст. 339 ГК РФ). В залог может быть передано любое имущество, в том числе вещи и имущественные права, за некоторым исключением (ст. 336 ГК РФ)⁵.

Исходя из сути залоговых отношений, денежные средства не могут быть предметом залога⁶. Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо. Для залога вещи необходимо, чтобы у залогодателя было право собственности на нее или право хозяйственного ведения. Залогодателем имущественного права может быть лицо, которому принадлежит закладываемое право (ст. 335 ГК РФ). Право залога возникает с момента заключения договора о залоге. Если имущество должно быть передано залогодержателю, то право залога возникает в момент передачи вещи. Иное может быть предусмотрено в договоре (ст. 341 ГК РФ).

Основным недостатком залогового обеспечения является невозможность обращения в собственность залогодержателя самого предмета залога. При неисполнении основного обязательства кредитор оказывается вынужденным самостоятельно реализовывать заложенное имущество и удовлетворять свои требования лишь из полученной его стоимости⁷. При наличии спора между залогодателем и залогодержателем начальная продажная цена залогового имущества устанавливается судом исходя из рыночной цены этого имущества⁸. На практике заинтересованная сторона проводит оценку имущества. Исходя из результатов, отраженных в отчете, согласовывает с другой стороной цену реализации предмета залога.

Переданное в залог имущество в полном объеме обеспечивает требования залогодержателя, в том числе: проценты, неустойку, возмещение убытков,

⁵ Лермонтов Ю.М. Договоры - бухгалтерские и налоговые последствия. Велби ТК. 2010. С. 198.

⁶ Золотко Н.В. Некоторые проблемы залога имущественных прав // Вестник Федерального Арбитражного суда Северо-Кавказского округа. № 3. 2006.

⁷ Паленов Д.А. Залоговые правоотношения с учетом нового нормативно-правового регулирования // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. № 4. 2009.

⁸ Постановление ФАС Поволжского округа от 03.03.2010 по делу № А55-16293/2008 // СПС Гарант.

причиненных просрочкой исполнения⁹. Кроме того, из стоимости заложенного имущества происходит возмещение расходов залогодержателя на содержание вещи, а также расходов по взысканию. Иное может быть предусмотрено в договоре (ст. 337 ГК РФ).

Существенными условиями, обязательными для договоров данного вида, без них договор будет считаться незаключенным (ст. 432 ГК РФ), являются:

- сведения об имуществе, передаваемом в залог, и о его оценке (п. 1 ст. 339 ГК РФ). В договоре залога должны содержаться сведения, позволяющие индивидуализировать передаваемое в залог имущество. Формулировки, определяющие предмет залога, например, как «автомобили и иные принадлежащие заемщику транспортные средства», не позволяют определить имущество, передаваемое в залог, что учитывается судом¹⁰.

- условие о размере и сроке исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом (п. 1 ст. 339 ГК РФ). Данное условие считается согласованным, если в соглашении о залоге есть отсылка к договору, регулирующему основное обязательство должника¹¹;

- условие о том, у какой из сторон (залогодателя или залогодержателя) находится заложенное имущество (п. 1 ст. 339 ГК РФ). Залогодержателем в исследуемой ситуации является кредитная организация, являющаяся юридическим лицом.

Получение имущества в залог не влечет каких-либо налоговых последствий по налогу на добавленную стоимость, поскольку право собственности на предмет залога сохраняется за залогодателем (п. 2 ст. 335 ГК РФ). Стоимость имущества, полученного в залог, в доходы не включается (пп. 2 п. 1 ст. 251 НК РФ). Имущество, полученное в залог, продолжает оставаться

⁹ Раев К.В. Обращение взыскания на предмет залога // Имущественные отношения в Российской Федерации. № 5. 2009.

¹⁰ Определение ВАС РФ от 12.04.2010 по делу № ВАС-3332/10; Определение ВАС РФ от 12.04.2010 по делу № ВАС-3336/10; Определение ВАС РФ от 13.05.2010 по делу № ВАС-5585/10; Определение ВАС РФ от 13.05.2010 по делу № ВАС-5718/10; Определение ВАС РФ от 28.06.2010 по делу № ВАС-8174/10 // СПС Гарант.

¹¹ Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 6, Пленума ВАС РФ № 8 от 01.07.1996 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» // Российская газета. № 151. 10.08.1996.