

УДК 347.4

*Шумилина А.Б., кандидат юридических наук, доцент
Доцент кафедры «Гражданское право и процесс»
Ростовский государственный университет путей сообщения
Россия, г. Ростов-на-Дону*

*Батманов А.Я.
Магистрант
2 курс, факультет «Экономика, управление и право»
Ростовский государственный университет путей сообщения
Россия, г. Ростов-на-Дону*

ЗАЛОГ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНО-ЗАЕМНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

***Аннотация:** В статье рассматриваются вопросы применения залога в кредитно-заемных обязательствах. Проанализирована роль залога в обеспечении исполнения кредитно-заемных обязательств. Рассмотрены правовые нормы, регулирующие порядок применения залога в соответствующий гражданско-правовой договор. Охарактеризованы актуальные проблемы правового регулирования залога.*

***Ключевые слова:** обязательства, кредитно-заемные обязательства, обеспечение исполнения обязательств, залог, имущество.*

***Annotation:** The article examines the issues of applying collateral in credit and loan obligations. The role of collateral in ensuring the fulfillment of credit and loan obligations is analyzed. The legal norms governing the procedure for applying collateral in the relevant civil law contract are considered. The current problems of legal regulation of collateral are characterized.*

***Key words:** obligations, credit and loan obligations, ensuring the fulfillment of obligations, collateral, property.*

Целью настоящего исследования является всестороннее изучение залога как одного из способов обеспечения исполнения кредитно-заемных обязательств. В настоящем исследовании для достижения цели работы необходимо проанализировать сущность залога, его роль в кредитно-заемных обязательствах, рассмотреть риски применения и определить пользу для сторон договора.

Проблемой исследования выступает отсутствие в отечественном гражданском законодательстве специальных нормативно-правовых актов, регулирующих способы обеспечения исполнения обязательств, а также противоречие в действующем правовом регулировании, так как существуют пробелы, связанные с назначением и сущностью залога в правовом поле.

Методом исследования является формально-юридический и системно-структурный. Множество авторов научных работ используют для изучения залога метод нормативного критицизма, с помощью которого выявляется разница между целью и средствами правового регулирования, и сравнительно-правовой метод.

Актуальность исследования обусловлена рядом факторов. Кредитно-заемные правоотношения активно развиваются, совершенствуются в правовом поле, являются важной частью российской экономики и участвуют в экономическом обороте государства. Прогрессируют также и средства обеспечения таких обязательств.

Институт кредитно-заемных обязательств в настоящее время стремительно прогрессирует и активно участвует в экономической жизни современного гражданского общества. По данным Центрального Банка Российской Федерации за 2024 год финансовые учреждения подписали с гражданами 50,8 млн кредитных договоров на общую сумму 13,24 трлн. руб., что на 21% ниже показателей 2023 года. По состоянию на январь 2025 года физические лица заключили 2,74 млн. кредитных договоров на сумму 475,12 млрд. руб., что на 11% ниже статистики декабря 2024 года.

В современных условиях кредиторам важно понимать, что должник вернет, предоставленные ему денежные средства и иные материальные блага вместе с уплаченными за пользование ими процентами. Иными словами, кредитору важно быть уверенным в том, что вся денежная сумма, которую он одолжил должнику, будет ему возвращена в строго установленный срок и в полном объеме. Поэтому законодатель разработал систему мер, направленных на поддержание стабильной ситуации в сфере займа и кредитования, а именно ввел меры по обеспечению исполнения кредитно-заемных обязательств, одной из которых является – залог.

Залог регулируется ст. 334-356 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) [1]. Залог представляет собой способ обеспечения исполнения обязательства, по которому кредитор может в случае неисполнения должником своей обязанности получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества [2, с. 341].

Большинство финансовых учреждений самостоятельно устанавливают критерии предмета залога, какое имущество стоит принимать, какой стоимостью оно должно обладать и иные вопросы, касающиеся материальной составляющей. Однако согласно российскому гражданскому законодательству залогом может выступать любое имущество или имущественные права должника, за исключением имущества, на которое невозможно обратить взыскание. Таковым имуществом может считаться имущество, которое отвечает требованиям об уплате алиментов, либо о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью [3, с. 86].

При заключении кредитного договора или договора займа стороны могут включить данное средство обеспечения исполнения обязательств в соответствующий договор. Должник, в свою очередь, обязан предупредить кредитора о правах третьих лиц на собственное имущество, к примеру, таковым может считаться право третьего лица на имущество должника по договору аренды. В случае если должник не уведомил кредитора о данном

положении, кредитор вправе потребовать досрочного исполнения должником своих обязанностей, либо изменений условий залога в судебном порядке.

Стороны кредитно-заемных правоотношений составляют договор залога в зачет первоначальных обязательств. Договор залога всегда составляется в письменной форме, в нем указываются предмет договора, условия и срок правоотношений, ответственность сторон, а также форс-мажорные обстоятельства. Удостоверить данный договор может нотариус и банк, который является стороной в договоре. Сторонам также необходимо пройти процедуру государственной регистрации и страхования заложенного имущества должника.

Ценность и стоимость предмета залога может быть разнообразна и определяется сторонами кредитно-заемных правоотношений. Сторонам необходимо исходить из того, что стоимость заложенного имущества должна быть приблизительно равна сумме первоначальных обязательств.

Заложенное имущество находится у кредитора во время действия договора займа или кредитного договора на принципе добросовестности залогодержателя. Кредитор принимает меры по обеспечению безопасности и сохранности имущества должника – наложение специального знака, сигнализирующего о том, что данное имущество является залогом, либо заложение данного имущества под замок и печать. В случае повреждения или утраты заложенного имущества, а также угрозы такого происшествия кредитор обязан немедленно уведомить должника. Кредитор несет полную ответственность за сохранность заложенного должником имущества в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Кредитор может обратиться с иском о взыскании на предмет залога в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником своих обязанностей. Кредитор не имеет права обращаться с иском о взыскании на заложенное имущество в случае, если сумма неисполненного обязательства менее пяти процентов от общей суммы предмета залога, либо период просрочки

выполнения обязательств составляет менее трех месяцев. Обращение взыскания на предмет залога осуществляется в судебном порядке [4, с. 166].

Ст. 352 ГК РФ перечисляет основания, которые служат прекращению залога, таковыми могут являться:

- прекращение первоначальных кредитно-заемных обязательств;
- предмет залога приобретен лицом, которое не знало, что имущество являлось залогом;
- утрата или серьезное повреждение заложенного имущества;
- признание недействительным договора залога;
- решением суда в случае реальной угрозы предмета залога;
- изъятие заложенного имущества.

Проанализировав сущность и роль залога в кредитно-заемных обязательствах, делается возможным определить актуальные проблемы, касающиеся правового регулирования залога в Российской Федерации. Одной из распространенных проблем выступает определения сущности предмета залога. Законодатель осуществляет подход к правовому пониманию залога как объекта вещных и обязательственных прав одновременно. Такой подход может создавать коллизию прав при решении, какой нормативно-правовой акт необходимо применять к конкретной ситуации. Тем самым нет однозначного мнения о правовой природе залога.

Необходимо на законодательном уровне определить понятие «залог», включить в него все присущие ему признаки, а также актуализировать действующие нормативно-правовые акты. Данные действия помогут устранить неоднозначность определения термина и его правовую природу.

Также следует на законодательном уровне закрепить отдельно друг от друга понятия «залог» и «право залога» для полного устранения неоднозначности трактовки данных терминов.

Отсутствие специального нормативно-правового акта, регулирующего правовое положение средств обеспечения исполнения обязательств. В

действующем гражданском законодательстве им посвящена лишь глава в ГК РФ. Создание единого акта, в котором будут содержаться все способы обеспечения исполнения обязательств, в том числе кредитно-заемных, разрешило бы множество спорных ситуаций, связанных с применением данных средств. Принятие такого законодательного акта поможет сторонам договора лучше понимать, какой способ обеспечения исполнения обязательств необходимо выбрать в конкретной ситуации – залог, неустойку и т. д. [5, с. 20].

Потенциальное снижение себестоимости предмета залога в момент его нахождения у кредитора создает для кредитора некоторые опасения по поводу ликвидности залога и выполнения должником своих обязанностей. Должнику снижение ценности залога также влечет неблагоприятные последствия. Это может отразиться на зависимости от рыночной стоимости и дополнительных расходах. Для минимизации рисков должнику рекомендуется перед заключением кредитного договора или договора займа проверить состояние предмета залога и поддерживать достойное состояние заложенного имущества. Кредитор обязан проверять и тщательно выбирать предмет залога перед заключением соответствующего договора, а также страховать заложенное имущество.

В нормативно-правовых актах отсутствует информация о том, каким именно критериям должно отвечать понятие «добросовестный залогодержатель». Определение на законодательном уровне четких критериев, которым данное понятие будет отвечать поможет обеспечить реализацию всех прав и обязанностей залогодержателя в отношении предмета залога и полностью исключить возможность несоответствия правомерного поведения залогодержателя с обязанностью по обеспечению сохранности заложенного имущества.

Отечественное гражданское законодательство в сфере залога соответствует современным стандартам и стремительно развивается. Российское законодательство довольно либерально относится к сторонам

гражданско-правового договора, которые применяют залог как способ обеспечения исполнения кредитно-заемных обязательств. Однако требует от сторон осознанного подхода к выбору меры обеспечения исполнения обязательств и надлежащем ее осуществлении.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 08.08.2024) // Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301.
2. Вертей Д.А. Понятие залога, его правовая характеристика. Способы реализации залога // Наука XXI века: актуальные направления развития. 2023. №1-2. С. 341-346.
3. Листопадов В.Ю. Имущественные права как предмет залога // Научный Лидер. 2024. №39 (189). С. 86-89.
4. Вдовцев П.В. Об эффективности залога как меры пресечения // Человек. Социум. Общество. 2024. №S6. С.166-169.
5. Левченко И.А. Анализ правоприменительной практики по вопросу использования залога как способа обеспечения обязательств // Актуальные исследования. 2024. №25-2 (207). С. 20-22.