

*Рублева Е.Д.*

*магистр*

*2 курс кафедры гражданского и семейного права  
Волго-Вятского института (филиала) Университета  
имени О.Е. Кутафина (МГЮА)  
Россия, г. Киров*

## **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И СПЕЦИФИКА ОТДЕЛЬНЫХ РАЗНОВИДНОСТЕЙ ЗАЛОГОВЫХ СДЕЛОК**

***Аннотация:** в статье рассматриваются виды предметов залога как способа обеспечения исполнения гражданско-правовых обязательств. Возможность заложить не только вещь, но и имущественные права, специальное регулирование передачи в залог которых введено в 2014 г. в результате состоявшейся реформы Гражданского кодекса Российской Федерации. Разновидности имущества, передача в залог которого не допустима в силу различных причин: тесной связи права с личностью кредитора, прямого указания в законе на невозможность обременения имущества залогом или наличия особого правового регулирования в отношении соответствующего вида имущества. Допустимость залога “будущей вещи” - имущества, право собственности на которое залогодателем будет приобретено в будущем, а также способы идентификации вещи на момент возникновения у залогодателя прав на нее. Распространение режима залога на продукцию, плоды и доходы, полученные в результате использования заложенного имущества.*

***Ключевые слова:** залог, обеспечение, обязательственные права, корпоративные права, исключительные права, будущая вещь, плоды.*

*Rubleva E.D.*

*Master*

*2nd year of the Department of Civil and Family Law*

*Volga-Vyatka Institute (branch) of the University*

*named after O.E. Kutafin (MSAL)*

*Russia, Kirov*

## **GENERAL CHARACTERISTICS OF THE SUBJECT OF COLLATERAL AND SPECIFICITY OF INDIVIDUAL TYPES OF COLLATERAL TRANSACTIONS**

***Abstract:** The article examines the types of collateral as a way to ensure the fulfillment of civil obligations. The ability to pledge not only a thing, but also property rights, special regulation of the transfer of collateral for which was introduced in 2014 as a result of the reform of the Civil Code of the Russian Federation. Types of property, the transfer of collateral for which is not allowed due to various reasons: a close connection of the right with the personality of the creditor, a direct indication in the law on the impossibility of encumbering property with a pledge, or the presence of special legal regulation in relation to the relevant type of property. Admissibility of pledging a “future thing” - property, the ownership right to which the pledgor will acquire in the future, as well as methods for identifying the thing at the time the pledgor's rights to it arise. Extension of the pledge regime to products, fruits and income received as a result of using the pledged property.*

***Keywords:** pledge, security, contractual rights, corporate rights, exclusive rights, future thing, fruits.*

Залог является одним из наиболее распространенных, надежных в гражданском обороте способов обеспечения исполнения обязательств и

зачастую используется в практике деловых отношений контрагентов с целью предоставления дополнительных гарантий реализации прав требований кредитора по отношению к должнику. Предметом залога может быть вещь (в том числе, будущая), а также иное имущество, не относящееся к вещам: обязательственные права, права участников юридических лиц, исключительные права, права по договору банковского счета, права по ценным бумагам. В 2014 году проводилась реформа гражданского законодательства, в ходе которой были внесены поправки в пар. 3 гл. 23 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ, Кодекс), посвященный залогом. Залоговые сделки распространены в развитом гражданском обороте. Законодатель регламентирует перечень имущества, которое может быть обременено залогом и служить интересам кредитора. При этом в законе указано, что не любое имущество залогоспособно, в связи с чем, предстоит разобраться с тем, какие характеристики имущества обеспечивают возможность его использования в качестве предмета залога.

Залог представляет собой способ обеспечения исполнения обязательств, при котором кредитор имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства должником получить удовлетворение из стоимости заложенной вещи преимущественно перед другими кредиторами залогодателя. Механизм залога состоит в том, чтобы в случае нарушения должником своих обязательств, кредитор мог продать заложенное имущество и получить удовлетворение своих требований из его стоимости. Отсюда следует, что заложено может быть то, что возможно реализовать на торгах в случае, если должник не исполнит обеспеченное залогом обязательство [1]. Соответственно, недопустима передача в залог следующих разновидностей имущества, реализация которых на торгах не представляется возможной:

- имущества, на которое не допускается обращение взыскания (перечень такого имущества установлен ст. 446 Гражданского процессуального кодекса РФ, в частности, не допускается обращение

взыскания на единственное пригодное для постоянного проживания жилое помещение, а также земельный участок, на котором оно расположено, за исключением случаев, когда таковое является предметом ипотеки и др.);

- требований, неразрывно связанных с личностью кредитора. П. 1 ст. 336 ГК РФ прямо относит к таким правам требования об алиментах и о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью. К числу имущественных прав личного характера можно отнести также право требования о предоставлении содержания (п. 1 ст. 601 ГК РФ); право на взыскание компенсации морального вреда (ст. 151 ГК РФ); право требования об исполнении завещательного отказа (п. 4 ст. 1137 ГК РФ) [2].

- в том числе, предметом залога не может выступать изъятое из оборота имущество, поскольку оно не является объектом гражданского оборота и не может быть реализовано путем продажи (ст. 129 ГК РФ). Например, недра не могут выступать предметом залога, поскольку имеют особый правовой режим, установленный законом (ст. 1.2 Закона РФ от 21 февраля 1992 г. N 2395-1 "О недрах"); культурные ценности, хранящиеся в государственных картинных галереях, музеях, библиотеках не могут быть сданы под залог (ст. 51 Закона РФ от 9 октября 1992 г. N 3612-1 "Основы законодательства Российской Федерации о культуре"); не могут быть переданы в залог средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений (ст. 14 Федерального закона от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах").

П. 1 ст. 336 ГК РФ допускает передачу в залог не только вещей, но и имущественных прав. В результате вышеупомянутой реформы 2014 г. в Кодекс было введено специальное регулирование отдельных разновидностей залога: обязательствных прав, прав по договору банковского счета, корпоративных прав, исключительных прав и ценных бумаг; ниже рассмотрим специфику предмета каждой из вышеперечисленных разновидностей.

Как упомянуто, предметом залога могут быть имущественные права (требования) вытекающие из соответствующего обязательства залогодателя (п. 1 ст. 358.1 ГК РФ). Речь идет о любых имущественных требованиях залогодателя к своему должнику по гражданско-правовому обязательству [3]. П. 1 ст. 358.1 ГК РФ устанавливает, что в залог передается именно право требования из обязательства. Для понимания того, какое именно право, вытекающее из обязательства, считается заложенным, необходимо рассмотреть понятие «обязательства» в узком и широком значениях. При узком значении имеются в виду ситуации, когда существует отдельное право требования или притязание с коррелирующей обязанностью. Широкий же смысл «обязательства» предполагает, что в рамках одного «большого» обязательства существует ряд связок противостоящих притязаний и обязанностей, которые не изолированы друг от друга, а, напротив, связаны единством основания, послужившим источником возникновения правоотношения, а также целью последнего. Таким образом, в «обязательство» в широком смысле будут входить основные взаимообусловленные связки прав и обязанностей, а также вспомогательные права и обязанности. От выбора одной из интерпретаций зависит, какие именно права требования по общему правилу считаются заложенными. К примеру, покупатель, закладывая свое право по купле-продаже, в случае выбора узкого значения «обязательства», обременяет по общему правилу лишь базовое право требовать передачи товара. Если же толковать «обязательство» в широком смысле, то залог будет распространяться также и на все привходящие права [4]. В качестве общего правила абз. 2 п. 1 ст. 358.1 ГК РФ закрепляет, что обременению подлежит вся совокупность прав требований кредитора, вытекающих из правоотношения в целом, если иное не предусмотрено законом или соглашением сторон.

В качестве отдельной разновидности залога получило закрепление регулирование залога прав участников юридических лиц. Речь не идет о

новом виде залога, так как он существовал и использовался на практике достаточно давно. Законодатель допускает к залогу только права участников обществ с ограниченной ответственностью и акционерных обществ, о чем прямо указывается в ст. 358.15 ГК РФ. Данное правило является императивным и не допускает залог прав участников иных юридических лиц [5]. Залог долей в обществах с ограниченной ответственностью регулируется Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (далее - Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Договор залога доли или части доли в уставном капитале общества подлежит нотариальному удостоверению и при несоблюдении нотариальной формы считается недействительным, а залог в качестве обременения доли подлежит государственной регистрации. Залог акции, как бездокументарной ценной бумаги, возникает с момента внесения записи о залоге по счету в реестре акционеров (п. 1 ст. 358.16 ГК). Договор залога акций, в отличие от залога доли, не подлежит нотариальному заверению и не требует государственной регистрации.

Развитие кредитования под залог исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности произошло в 2014 г. Федеральный закон от 12 марта 2014 г. № 35-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса РФ и отдельные законодательные акты РФ» ввел в часть первую ГК РФ ст. 358.18 «Залог исключительных прав» (вступила в силу с 1 июля 2014 г.). До появления указанных поправок возможность передачи в залог исключительных прав определялась частью четвертой ГК РФ со значительными ограничениями. Сегодня не вызывает сомнения то, что исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации могут и должны активно использоваться в национальной экономике. В настоящий момент в законе присутствует четкая позиция: исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридических

лиц, товаров, работ, услуг и предприятий (интеллектуальная собственность) могут быть предметом залога в той мере, в какой правила ГК РФ допускают их отчуждение [6]. Кодекс предусматривает возможность залога ряда объектов интеллектуальной собственности, в их числе: исключительное право на конкретное исполнение (п. 1 ст. 1319 ГК РФ); изобретение, полезную модель или промышленный образец (п. 2 ст. 1369 ГК РФ); селекционное достижение (ст. 1421 ГК РФ); секрет производства (п. 1 ст. 1466 ГК РФ); исключительное право на товарный знак (ст. 1490 ГК РФ) и др. Соответственно, предметом залога могут выступать оборотоспособные имущественные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации. Так, не могут быть предметом залога: исключительное право на наименование места происхождения товаров, фирменное наименование, коллективный товарный знак, в связи с чем упоминается в п. 1 ст. 358.18 ГК РФ о средствах индивидуализации юридических лиц, к которым на сегодняшний день относятся лишь фирменные наименования, нецелесообразно. Не может быть предметом залога право следования, право доступа и др. Не могут выступать в качестве предмета залога личные неимущественные права авторов, исполнителей [7, с. 313].

Согласно годовому отчету Роспатента за 2022 г. динамика регистрации распоряжения исключительным правом по договорам о залоге исключительного права за период с 2018 по 2022 г.г. является положительной. В 2022 году по сравнению с 2021 годом увеличилось количество зарегистрированных распоряжений по договорам залога исключительного права на 26,7% [8].

Согласно п. 1 ст. 358.9 ГК РФ, предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета. До внесения в ГК соответствующих изменений, возможность залога прав по договору банковского счета вызывала сомнения. В соответствии с п. 3 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 № 26, предмет



залога не может быть определен как “денежные средства, находящиеся на банковском счете”. ВАС РФ в Обзоре указал, что одним из существенных признаков договора о залоге имущества является возможность реализации предмета залога. Исходя из природы “безналичных денег”, они не могут быть переданы в залог по правилам, регулирующим залог вещей [9]. Нынешнее регулирование предусматривает возможность передачи в залог прав по договору банковского счета: предметом могут быть как права залогодателя в отношении денежной суммы, находящейся на залоговом счете, так и права в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога (п.п. 2,3 ст. 358.10 ГК РФ). Ранее невозможность использования в качестве предмета залога “безналичных денег” обосновывалась невозможностью их реализации по общим правилам ГК РФ. На данный момент установлен специальный порядок реализации заложенных прав по договору банковского счета, который предполагает списание банком на основании распоряжения залогодержателя денежных средств с залогового счета залогодателя и выдачи их залогодержателю или зачисление на его счет (ст. 358.14 ГК РФ).

Залог ценных бумаг является, по сути, “двойником” залога тех прав, которые обычно инкорпорируются в ценную бумагу. В ситуации, когда предметом залога выступает требование о возврате денежного долга, это требование можно заложить иначе: должник может выдать кредитору простой вексель, в которой будет инкорпорировано требование об уплате денежной суммы, и предметом залога будет уже не требование, а ценная бумага - вексель, в который оно было инкорпорировано [10].

В редакции ст. 335 Кодекса, действовавшей до 2014 г. было указано, что залогодателем может быть собственник вещи либо лицо, имеющее на нее право хозяйственного ведения. В актуальной редакции ГК РФ помимо физически осязаемых материальных объектов и имущественных прав в силу п. 2 ст. 336 ГК РФ допустим залог будущей вещи - имущества, которое залогодатель приобретет в будущем. Залог будущей вещи может возникнуть в



силу закона или соглашения сторон. Применительно к залогу будущей вещи разъяснения содержатся в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2023 N 23 "О применении судами правил о залоге вещей" (далее - ПП ВС РФ № 23). Согласно п. 4 ПП ВС РФ № 23, вещь считается находящейся в залоге с момента поступления в собственность залогодателя либо, если права на имущество подлежат государственной регистрации, с момента регистрации залога в качестве обременения. В договоре достаточно указать сведения, позволяющие окончательно идентифицировать вещь на момент возникновения у залогодателя прав на нее. Заключения в последующем дополнительного соглашения не требуется. В тех случаях, когда предметом является будущая недвижимая вещь, в договоре необходимо указать сведения, позволяющие определить подлежащее передаче в залог недвижимое имущество (к числу таковых относятся: строительный адрес, ориентировочная площадь и др.). Данные, позволяющие окончательно идентифицировать вещь, должны быть указаны в заявлении о государственной регистрации [11]. Предоставление законодателем возможности залога "будущей вещи" способствуют развитию коммерческого оборота.

В соответствии с п. 3 ст. 336 ГК РФ, плоды, продукция и доходы, полученные залогодателем в результате использования заложенного имущества, по общему правилу, не становятся обремененными залогом. Данное правило является диспозитивным и может быть изменено соглашением сторон, в котором будет указано, что поступления от использования заложенной вещи подпадают под обременение залогом. В тех случаях, когда стороны договорятся установить залог в отношении поступлений от использования заложенного имущества, соответствующие сведения должны быть отражены в реестре уведомлений о залоге движимого имущества (п. 4 ст. 339.1 ГК РФ) в целях информирования иных участников оборота.

Таким образом, обременено залогом может быть практически любое имущество (вещь, которой залогодатель фактически обладает; вещь, собственность на которую будет приобретена залогодателем в будущем; а также различного рода имущественные права и плоды от использования заложенного имущества) при условии, что соответствующее имущество оборотоспособно и кредитор, реализовав имущество на торгах, сможет получить удовлетворение своих требований к должнику из вырученной суммы.

### **Использованные источники:**

1. Договорное и обязательственное право (общая часть): постатейный комментарий к статьям 307–453 Гражданского кодекса Российской Федерации [Электронное издание. Редакция 1.0] / Отв. ред. А.Г. Карапетов. – М.: М-Логос, 2017. С. 277. URL: [https://m-lawbooks.ru/product/book\\_1/](https://m-lawbooks.ru/product/book_1/) (дата обращения: 03.04.2024).

2. Сироткин А.Г. Имущественные права личного характера в российском гражданском праве [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/imuschestvennye-prava-lichnogo-haraktera-v-rossiyskom-grazhdanskom-prave> (дата обращения: 25.03.2024).

3. Василевская Л.Ю. Особенности правовой конструкции залога обязательственных прав ("Актуальные проблемы российского права", 2017, N 6) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=CJI&n=106587#gd1Y09U8kGNiXzZD2> (дата обращения: 20.03.2024).

4. Волчанский М.А. Залог обязательственных прав (требований) по нормам ГК РФ : дис. на соискание ученой степени канд. юрид. наук [Электронный ресурс]. URL: <https://www.hse.ru/sci/diss/731734197> (дата обращения: 25.03.2024).

5. Бронников А.М. Залог прав участников юридических лиц и порядок их реализации на публичных торгах [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zalog-prav-uchastnikov-yuridicheskikh-lits-i-poryadok-ih-realizatsii-na-publichnyh-torgah> (дата обращения: 30.03.2024).

6. Масленникова О.Ф. Залог исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности в России: актуальный научно-практический комментарий правоприменения [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zalog-isklyuchitelnyh-prav-na-obekty-intellektualnoy-sobstvennosti-v-rossii-aktualnyy-nauchno-prakticheskiy-kommentariy> (дата обращения: 30.03.2024).

7. Право интеллектуальной собственности. Т. 1. Общие положения: Учебник / Под общ. ред. д.ю.н., проф. Л.А. Новоселовой. – М.: Статут, 2017.- 313 с.

8. Роспатент в цифрах и фактах. Годовой отчет 2022 [Электронный ресурс]. URL: <https://rospatent.gov.ru/content/uploadfiles/report-2022-mobile-short-version.pdf> (дата обращения: 01.04.2024).

9. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 N 26 "Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге" [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_17626/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17626/) (дата обращения: 02.04.2024).

10. Договорное и обязательственное право (общая часть): постатейный комментарий к статьям 307–453 Гражданского кодекса Российской Федерации [Электронное издание. Редакция 1.0] / Отв. ред. А.Г. Карапетов. – М.: М-Логос, 2017. С. 424. URL: [https://m-lawbooks.ru/product/book\\_1/](https://m-lawbooks.ru/product/book_1/) (дата обращения: 03.04.2024).

11. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2023 N 23 "О применении судами правил о залоге вещей" [Электронный ресурс]. URL:

[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_451067/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_451067/) (дата обращения:  
01.04.2024).