

## ЗАЛОГ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТУ

Е.С. Бобрикович

Полесский государственный университет, bobrelena@tut.by

В настоящее время в обществе существуют диаметрально противоположные точки зрения относительно залога денежных средств как способа обеспечения исполнения кредитных обязательств. Однако прежде чем переходить к рассмотрению этих точек зрения необходимо несколько слов сказать о формах денежных средств, приводимых, например, А.А. Маковской, – это наличные денежные средства; безналичные денежные средства; права требования денежных средств по различным гражданско-правовым основаниям [1, с. 6].

Одни авторы (С.В. Сарбаш) категорически заявляют о невозможности залога денежных средств. В Российской Федерации этой позиции придерживается Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ, приводя доводы о том, что с хозяйственной точки зрения нет необходимости брать кредит, если у субъекта есть средства. Суть также еще состоит в том, что «существует большая опасность того, что залог денежных средств будет применяться для оформления сделок, служащих для снижения налоговых платежей (например, для снижения налогооблагаемой базы по налогу на добавленную стоимость при залоге денежных средств в обеспечение обязательств покупателя по оплате приобретаемого товара и т.п.), то есть во многих случаях притворных сделок» [2]. Поэтому понятна позиция вышеуказанного суда, отрицающая залог денежных средств вообще.

Другие авторы говорят о возможности залога денежных средств без каких-либо ограничений.

В Республике Беларусь согласно статье 5 Закона Республики Беларусь «О залоге» [3] предметом залога может быть «любое имущество (имущественный комплекс, предприятие, здание, сооружение, оборудование, ценные бумаги, денежные средства и другое имущество), не изъятое из гражданского оборота, направление взыскания на которое и залог которого не запрещены законодательством, а также имущественные права, которые в соответствии с законодательством могут быть отчуждены, в том числе право залога» [3]. Таким образом, действующее законодательство указывает на возможность использования денежных средств в качестве предмета залога без каких-либо ограничений. Однако законодательство прямо не прописывает какие денежные средства принимать в залог – наличные или безналичные и может ли банковский счет быть залогом денежных средств.

Изучая обеспечение исполнения обязательств по кредитам в отечественной практике кредитования, можно лишь сказать о том, что согласно спецификациям банковских продуктов в целом предлагается использовать залог имущества и имущественных прав, а денежные средства и есть движимое имущество. В личном интервьюировании с работниками белорусских банков залог денежных средств (наличных или безналичных) в качестве обеспечения банковских кредитов не используется. В залог предлагаются имущественные права на получение денежных средств (денежной выручки, арендных, лизинговых платежей, бюджетных средств и др.). Эти права могут использоваться как в отношении юридических, так и физических лиц. Следует заметить, что если разговор заходит о безналичных денежных средствах, то здесь нужно упомянуть о гарантийном депозите денег, который всегда может быть только в безналичной форме в белорусских рублях или иностранной валюте. Причем различий между гарантийным депозитом денег и залогом денежных средств часто не встретишь. Некоторые авторы отождествляют эти понятия. Например, во Франции различают залог денежных средств, причем название этому может быть «обеспечение», «гарантийный счет», «блокированный счет», «который осуществляется без соблюдения формаль-

ностей, установленных для залога прав требования. Законность такой операции признана судебной практикой (решение суда г. Парижа от 05.04.1993 г.)» [4, с. 33].

Третьи авторы (В.В. Витрянский, М.И. Брагинский, А.А. Маковская, Б.М. Гонгалов, Р.Р. Томкович) утверждают о том, что существует возможность принятия денежных средств в качестве залога, но с определенными оговорками.

А.А. Маковская, признавая принципиальную возможность залога наличных денежных средств, обуславливает ее, по крайней мере, решением двух проблем:

- 1) необходимо четко индивидуализировать предмет залога;
- 2) необходимо обеспечить «иммобилизацию» закладываемых наличных денег: «имеется в виду, что залог денег должен предполагать их передачу в депозит залогодержателю или третьему лицу ...» [1].

Сравнивая с действующим законодательством Республики Беларусь можно сказать о том, что А.А. Маковская имеет в виду гарантийный депозит денег.

Как указывает профессор М.И. Брагинский ответ на вопрос о возможности использования в качестве предмета залога денежных средств следует из Гражданского Кодекса РФ. «Если предметом залогом может быть всякое не изъятое из оборота имущество, а деньги, безусловно, входят в это число, то, очевидно, нет препятствий к их залогом. При этом в качестве особенностей данной разновидности залога предполагается, в частности, передача денег в депозит залогодержателю или третьему лицу» [2]. Таким образом, получается, что в РФ понятие гарантийный депозит денег включается в понятие залог денежных средств.

В целом, разделяя точку зрения третьих авторов, хотелось бы отметить, что в качестве залога денежных средств в отношении физических лиц можно использовать памятные и юбилейные монеты, монеты из драгоценных металлов и другие денежные знаки, выпущенные в качестве законного платежного средства, которые представляют собой историческую, нумизматическую, культурную, коллекционную и иную ценность. Стоимость, указанная на монете намного меньше их рыночной стоимости, поэтому такие монеты в случае неисполнения обязательств могут быть реализованы. Остается открытым вопрос о месте нахождения данных ценностей – в банке или у кредитополучателя. Предположительно, что в случае использования в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам нахождение данной вещи предпочтительно в банке, например, в депозитарной ячейке, где один из ключей от данной ячейки будет находиться в кредитном отделе или отделе по сопровождению кредитов или отделе, работающим с залогом. В отношении юридических лиц использование данного имущества является, как правило, нецелесообразным в связи с неопоставимостью суммы выданного кредита со стоимостью данной вещи и необходимостью наличия правоустанавливающих документов, подтверждающих принадлежность имущества юридическому лицу. В отношении физических лиц одним из направлений залога денежных средств является наличная иностранная валюта.

Таким образом, подводя итог вышесказанному, можно с уверенностью сказать, что в отношении юридических лиц залог возможен в виде залога прав требования по гражданско-правовым договорам в отношении кредитополучателя в виде залога прав требования денежных средств касающихся денежной выручки, арендных, лизинговых платежей, бюджетных средств и др. В исключительных случаях возможно использование коллекционных монет. Говоря о наличных денежных средствах юридического лица, мы должны помнить о существующем законодательстве. В частности в Республике Беларусь расчеты между юридическими лицами регламентированы Инструкцией о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь № 4 от 17.01.2008 [6], Порядком расчетов между юридическими лицами, и индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь [7]. Более того, Правилами организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь от 24.08.2007 № 166 [8] установлен лимит остатка кассы, т.е. максимально допустимая сумма наличных денег, которая может находиться в кассе на конец рабочего дня. Поэтому использование наличных денег юридическими лицами в виде залога не имеет никакого практического использования.

Залог денежных средств в отношении физических лиц возможен в нескольких вариантах:

- использование монет, выпущенных в качестве законного платежного средства, которые представляют собой историческую, нумизматическую, культурную, коллекционную и иную ценность.
- использование наличной иностранной валюты.

Причем необходимо не забывать о возможностях гарантийного депозита денег, не вытекающего из понятия залог денежных средств, как для юридических, так для физических лиц.

## Литература:

1. Маковская, А.А. Залог денег и ценных бумаг/ А.А. Маковская. – М.: Статут, 2000. – 287 с.
2. Латынцев, А.В. Залоговые способы обеспечения /А.В. Латынцев // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.riskam.net/part/ispolnenie/obes\\_ob\\_2/](http://www.riskam.net/part/ispolnenie/obes_ob_2/). – Дата доступа: 01.04.2010.
3. О залоге: Закон Республики Беларусь, 24 ноябр. 1993 г., № 2686-ХП: в ред. Закона Респ. Беларусь от 22.12.2005// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
4. Овсейко, С. Гарантийный депозит как способ обеспечения возврата кредита/ С. Овсейко// Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2006. – №41. – с. 32-38.
5. Томкович, Р.Р. Гарантийный депозит и сходные способы обеспечения выполнения обязательств / Р.Р. Томкович// Валютное регулирование и ВЭД. – 2004. - №5. – с. 50-53.
6. Инструкция о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь: утв. Пост. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 17.01.2008 г., № 4: текст по состоянию на 12 окт. 2009 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
7. Порядок расчетов между юридическими лицами, и индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь, 29 июня 2000 г., № 359 в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 25.09.2009// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
8. Правила организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь: пост. Правления Национального банка Респ. Беларусь, 24 авг. 2007 г., № 166: в ред. Постановления от 21.09.2009 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.