ПРОБЛЕМЫ РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА БАНКОМ В ОДНОСТОРОННЕМ ПОРЯДКЕ

Бушуева Вероника Дмитриевна

магистрант, Пермский государственный национальный исследовательский университет, РФ, г. Пермь

Загоруйко Игорь Юрьевич

научный руководитель, д-р экон. наук, профессор, Пермский государственный национальный исследовательский университет, РФ, г. Пермь

В ст. 358.13 ГК РФ установлен запрет сторонам договора залогового счета вносить в него изменения, а также совершать действия, влекущие прекращение такого договора, без согласия залогодержателя.

Данное правило видится весьма логичным с точки зрения залога прав по договору банковского счета, однако в данном контексте неизбежно возникает вопрос, каким образом следует поступать банку в ситуации, когда его право на расторжение договора банковского счета в одностороннем порядке напрямую предусматривается Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) [2]. На данную проблему обращают внимание многие авторы [1, с. 225].

Так, в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, кредитные организации вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ. Законодательное закрепление данного права банка направлено на защиту публично-правовых интересов, связанных с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В связи с этим думается, что вряд ли факт наличия залога прав по договору банковского счета, возникающего на основе гражданско-правового договора, может препятствовать исполнению банком своих публично-правовых функций, возложенных на него государством.

В противном случае появлялась бы возможность обхода закона для недобросовестных субъектов, опасающихся, что с ними будет расторгнут договор банковского счета вследствие осуществления ими подозрительных банковских операций. Для того, чтобы «обезопасить» свой банковский счет от его закрытия банком в одностороннем порядке, такие субъекты могли бы заключить с каким-либо другим лицом, выступившим в качестве «залогодержателя», фиктивный договор залога прав по договору банковского счета, что не позволяло бы банку расторгать с указанным субъектом договор банковского счета без согласия «залогодержателя». Иными словами, создавалась бы почва для злоупотреблений со стороны клиентов, не позволяющая банкам полноценно осуществлять свои публично-правовые функции.

Вместе с тем, нельзя не учитывать, что на законодательном уровне данное исключение из установленного ст. 358.13 ГК РФ запрета на прекращение договора банковского счета без согласия залогодержателя не предусмотрено, что может приводить к противоречивому толкованию проанализированных выше правовых норм. В связи с этим, для исключения

возможных противоречий, представляется необходимым закрепить данное исключение из правила на законодательном уровне.

Кроме того, закрепляя такое правило, необходимо предусмотреть и определенные правовые механизмы для защиты прав залогодержателя применительно к случаям, когда договор залогового счета расторгается банком без его согласия на основании закона.

Представляется, что таким механизмом может стать, во-первых, закрепление обязанности банка незамедлительно уведомлять залогодержателя о факте закрытия залогового счета, а во-вторых, закрепление права залогодержателя при получении от банка указанного уведомления требовать от залогодателя досрочного исполнения обязательства, обеспеченного залогом прав по договору банковского счета.

Учитывая изложенное, предлагаем дополнить ст. 358.13 ГК РФ абзацем 2, изложенным в следующей редакции:

«Расторжение договора банковского счета, права по которому заложены, без согласия залогодержателя допускается в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В таких случаях банк обязан незамедлительно направить залогодержателю уведомление о расторжении договора банковского счета, права по которому заложены. Залогодержатель, получивший такое уведомление, вправе требовать от залогодателя досрочного исполнения обязательства, обеспеченного залогом прав по договору банковского счета».

Список литературы:

1. Михеева И.Е. Обзор круглого стола «Проблемы применения законодательства о залоговых счетах» // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 8 (69). С. 221-228.

2. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 21.12.2021) // Собрание законодательства РФ. 13.08.2001. № 33 (Часть I). Ст. 3418.