



Николай Камзин
Елизавета Камзина

**Удовлетворение
финансовых требований
кредитной организации**

Правовое регулирование удовлетворения
финансового требования кредитной организации
путем реализации
предмета залога

 **LAMBERT**
Academic Publishing

**Елизавета Камзина
Николай Камзин**

**Удовлетворение финансовых
требований кредитной организации**

Текст предоставлен автором
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=3375647
ISBN 978-3-8433-2251-5

Аннотация

Для развития производства и расширения рынков сбыта все заинтересованы в обращении финансовых ресурсов. Собственные средства ограничены, потому актуальны заемные ресурсы кредитных учреждений. Обеспечением по кредиту является предмет залога, на которое обращается взыскание при ненадлежащем исполнении финансового обязательства. При активизации залоговой процедуры возникает бизнес процесс, в результате исполнения которого залоговое имущество, обремененное непогашенным финансовым обязательством, становится катализатором процесса распыления его стоимости среди привлекаемых кредитной организацией, аффилированных ей же структур, а заемщик, собственник предмета залога, вынужденно оплачивает их услуги. Реестр предметов залога отдельно взятой кредитной организации, представляет ценность, имеющую денежное выражение, точнее реестр задолженности, возврат которой предметы залога обеспечивают, при проведении процедуры реализации предмета залога крайне актуальным становится вопрос его стоимости. Аффилированные банку структуры используют «готовые» к реализации предметы залога как финансовый инструмент, стоимость которого динамична во времени.

Содержание

Введение	4
Глава 1	7
1.1. Понятие залога в гражданском праве	7
1.2. Психологические аспекты правовой характеристики залоговых отношений	10
1.3. Институциональная принадлежность залогового правоотношения. Специфика гражданско-правового регулирования	14
Конец ознакомительного фрагмента.	18

Николай Камзин, Елизавета Камзина

Удовлетворение финансовых требований кредитной организации

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 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.

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

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**:

- исследование 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. Рябинина, 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 организацией 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 способные 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.

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).

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.

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

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

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, 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 собственностью залогодателя независимо от того, находится оно у залогодателя или у залогодержателя.

Если предметом залога является автотранспортное средство, то в паспорте транспортного средства не делается никаких отметок, хотя в науке продолжает обсуждаться вопрос о ведении базы данных обременения транспортных средств, но в практику не вводятся подобные механизмы. Введение регистрации сделок залога автотранспортных средств возможно лишь путем издания комплекса нормативных актов, предусматривающих государственную регистрацию прав на автотранспортные средства согласно п. 2 ст. 130 Гражданского кодекса РФ¹².

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.

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.

¹² Егоров А. Проблемы регистрации залога автомобильного транспорта // ЭЖ-ЮРИСТ. № 8. 2004.

Правовая природа залога двудеина, полагаю, не следует ее упрощать путем сведения сложных характеристик к сформировавшимся в гражданском праве институтам. В социальном смысле залог представляет собой ценности являющиеся собственностью залогодателя из стоимости, которых кредитор в преимущественном порядке способен получить удовлетворение финансовых притязаний при ненадлежащем исполнении заемщиком обязанности по возврату ссуды. Основные функции залога вытекают из его определения, это обеспечительная, связанная с минимизацией рисков кредитора и сдерживающая, связанная с психологическим влиянием на поведение должника. Общественная активность катализируется совокупностью факторов, одним из которых являются материальные блага, которые по своей природе способны выступать предметом залога. Субъекты, имеющие их в своем владении, в процессе своей деятельности подвержены мотивации и стимуляции, часто являющейся психологическим основанием вступления в залоговые отношения.

Сфера имущественных и личных неимущественных отношений в обществе, основанных на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности участников именуется гражданско-правовой сферой общества. Одним из ключевых ее категорий является собственность, абсолютное право, предусматривающее право владения, пользования и распоряжения объектом. А также категория деньги, платежное средство, обязательное к приему по нарицательной стоимости. На активности воли, собственности и денежных средствах зиждется гражданско-правовой оборот, посредством которого удовлетворяются потребности человека, происходит согласование его внутреннего и внешнего мира, проявляется психическая активность. Движение собственности происходит посредством ее отчуждения и приобретения, одним из механизмов ее приобретения является реализация института купли-продажи. Купля-продажа это встречный обмен собственника вещи, один из видов распоряжения ей, и держателя денежных средств, в результате которого происходит смена собственника вещи и передача денежных средств в счет уплаты за нее. При этом собственность оценивается путем соотношения спроса на нее и предложения, подобных вещей, а также с точки зрения ее ценности, способности удовлетворить потребности ее конечного потребителя.

Денежные средства, при их недостаточности для компенсации собственнику за распоряжение собственностью в пользу иного лица могут быть получены у иного лица, посредством реализации механизма заимствования свободных денежных средств. Механизм заимствования представляет собой использование денежных средств как объекта собственности, при учете смысла следующего правила финансового менеджмента: «ценность определенной суммы сегодня, значительно выше ее завтра». Ввиду данного условия, при приобретении денежной суммы, ее покупатель обязуется «завтра» вернуть эквивалентную ценность денежной суммы в момент возврата и вознаграждение за ее предоставление.

Под обязательством понимается реализация деяния одного лица в пользу иного. При этом ввиду свободы воли обязанного и требующего существует риск недобросовестного поведения обязанного, для стимуляции его добросовестного поведения существует механизм обеспечения исполнения обязательств. Одним из превентивных является обеспечение залогом, а одним из карающих наложение штрафа.

Штраф оказывает влияние на психику человека путем создания во внутреннем мире человека представления о неблагоприятном последствии увеличения объема денежных обязательств во внешнем мире, которые необходимо будет исполнить при недобросовестном поведении.

Экономически активный субъект становится участником залоговых отношений при потребности в свободных денежных средствах и желании сохранить за собой право собственности на предмет залога.

1.2. Психологические аспекты правовой характеристики залоговых отношений

Общество управляется посредством возникающих в нём взаимоотношений. Человек как психофизиологическая система является субъектом взаимоотношений, и люди в совокупности составляют общество со своей индивидуальной правовой культурой, во многом зависящей от психологических мотивов человеческой деятельности. Прежде чем будет принят и введен в действие нормативный акт, гражданское общество концентрирует свое внимание на потребности нормативного урегулирования уже существующих взаимосвязей или качественного изменения отдельных взаимосвязанных отношений с целью коррекции взаимосвязанной общественной системы.

Субъектом права являются как коллективные образования, так индивидуальные лица. Коллективные образования могут представлять собой структуры с общей целью и распределением функциональных ролей, а могут быть также осложнены совокупностью равноправных членов в виде общественного объединения. Полагаю, бесспорно, что именно психология человека, а точнее психические процессы влияют на человеческую деятельность и его мотивированный выбор взаимоотношений, в которые ему необходимо вступить для собственной или общественной необходимости.

Время абстрактно представим как прямую, нанесем на нее точку, которой определим настоящий момент, по разные стороны от нее, соответственно, будут прошлое и будущее. Человек, пребывая в настоящем, осознает неизбежность течения времени, имея представление о прошлом, устремлен в будущее, волен планировать, реализовывать свои планы, соизмеряя возможности и желания. Желания являются следствием представления о чем-то в определенной степени познанном. От степени познания зависит обоснованность места потребности в будущем человека.

Особенности планирования, тесно связаны с ответственностью за реализацию поставленных целей и потенциальную возможность дальнейшего планирования. При нарушении природного течения вещей, чужеродный, нарушающий фактор становится определяющим, довлеющим над человеком и все планирование находится с ним в отношении, чем сужается познавательный спектр человека, что противоестественно природе.

Человек существует в среде себе подобных, в обществе, общество также динамично во времени, и подобно отдельно взятому человеку обладает абстрактным сознанием, моделирующим свое состояние и положение в будущем. Для его реализации общество ограничивает волю отдельного человека путем регламентации механизмов поведения при определенных обстоятельствах. Путем имплементации данных механизмов в сознание поколений людей, образуются культуры народов, людей «отделившихся» от природных установок и принимающих за шаблон определенные устремления в будущем и возможности в настоящем. В процессе совершенствования социальных механизмов и общественных структур, человек полностью абстрагируется от природы и становится не без ущерба для своего сознания едва отделимой частью той общественной системы, в которой существует до настоящего момента. Его сознание подчинено и ведомо социумом, его устремления в будущее определяются преимущественно общественными факторами, воля пассивна, возможности недооценены. В данной ситуации имеется потенциальная возможность конфликта человека и общества, разрешение которого состоит либо в полном подчинении человека обществу и уже дальнейшее формирование его будущего посредством общественного сознания, либо индивидуализация человека и влияние его воли на общественное сознание.

Время является катализатором человека, человеческой жизни, а что является общественным катализатором, что служит стимулирующим элементом в жизни общества, госу-

дарства – совокупность произведенных, полученных во владение материальных и духовных ценностей, «валовой продукт».

Человек, осуществляя свою деятельность, создает, потребляет, использует, блага материального мира, существующие в настоящий момент. Посредством своего сознания он моделирует необходимость ему в будущем неких благ, обладание которыми не возможно при существующих в данный момент возможностях. Путем обращения к общественным механизмам человек удовлетворяет все свои потребности, однако теперь и общество полномочно истребовать с человека соразмерное в настоящий момент благо для сбалансированности возможностей всех членов общества.

Общественная система строится на совокупности правил поведения, которые в своем развитии и принятием обществом составляют нормы права, а те в свою очередь механизмы правового регулирования обществом в целом и человеком в частности. Природные посылы человека уже нивелированы, приоритетны общественные потребности и общественность решает и определяет обстоятельства будущего.

Рассмотрим поведение отдельного члена общества, смоделировавшего свое будущее несоизмеримо с возможностями в действительном настоящем.

При рассмотрении категории время нельзя не коснуться категории пространство. Человек, осуществляющий свою деятельность на значительной территории, стремиться к максимально приближенному моменту нахождения в разных точках пространства. Моделируя в сознании будущее, стремиться слить в единую точку с настоящим на «прямой времени». В материальном мире человек отчасти решает данную задачу путем использования транспортного средства, которое является продуктом общественного производства. При отсутствии у человека возможности его создания, человек может воспользоваться общественным механизмом получения в свое распоряжение транспортного средства (к примеру, автомобиля), но при соблюдении условия возврата обществу ценности данного блага определяемой путем спроса и предложения на него со стороны иных членов общества в данный момент. Если человек не обладает возможностью компенсации ценности обществу сейчас, то общество, вполне способно, с учетом определения степени риска, смоделировать компенсацию в будущем.

Психика человека представляет собой процесс согласования его внутреннего и внешнего мира, данный процесс является основой становления и развития личности, достижения имеющие место быть в результате реализации данного психологического процесса оказывают как положительное, так и отрицательное воздействие на человека. Происходит стимуляция обновления потребностей и качественное развитие личности, либо человек пребывает в унынии и разочаровании.

В зависимости от индивидуальных особенностей человеческой психики, возникновение тех или иных потребностей, происходит в результате мотивации во внутреннем мире человека, либо посредством внешней стимуляции, осознании внешнего мира.

Потребности побуждают человека изыскивать пути их удовлетворения, путем использования собственных возможностей, а при их отсутствии посредством возможностей иного субъекта или общества в целом. Таким образом, возникают отношения, связи в обществе.

Два важнейших понятия время и пространство, все происходит где-то и когда-то. Смена место положения субъекта в пространстве происходит во времени. Экономия – уменьшение объема издержек и достижение идентичного результата, почему идентичного, потому что уменьшаются издержки использования одного фактора, но используется некий иной фактор, который в сравнительном плане с точки зрения исследователя менее затратный для достижения желаемого результата.

Для сокращения промежутка времени перемещения из одной точки в иную, обретения некоторого комфорта, обладания относительными преимуществами человек использует транспортное средство.

При идентификации себя в обществе, сравнении себя с иными членами общества, человек, прежде всего, сравнивает доступный обозрению внешний мир окружающих его и находящихся с ним в контакте представителей общества. В зависимости от результатов данной идентификации, проведя градацию, относит себя к той или иной категории, страте, удовлетворяется своими достижениями, либо ставит перед собой цели при соревновательном характере личности.

Если рассматривать период человеческой жизнедеятельности как срок существования активного субъекта экономической сферы общества, то его возможности в краткосрочном и долгосрочном периоде находятся в прямой зависимости. Обладая некоторой возможностью в краткосрочном периоде, человек имеет потенциал, безусловно, необходимый ему в будущем, образовавшийся в результате эффективной деятельности в прошлом как избыток, либо как неправомерное удержание, следовательно, его использование в настоящем может привести к определенным последствиям. Во-первых, лишит потенциального преимущества, некоторого страховочного буфера, во-вторых, приведет к сбалансированности, в-третьих, послужит основанием убыточного воздействия.

При материализации человеком своих собственных возможностей, достижении результата, согласовании внутреннего и внешнего мира, поступательном развитии личности, общество также развивается и его материальная, духовная, социальная сферы существования насыщаются благами, плодами человеческого прямого и косвенного творчества. Для отдельно взятого человека это является внешним окружением (воздействием), отражающимся в сознании, влияющем на его внутренний мир и стимулирующим его активную деятельность.

Внутренний мир человека не имеет границ, личность в процессе развития устанавливает там порядок, внешний же мир, является отражением мира регулируемого обществом, в котором человек осуществляет свою жизнедеятельность, здесь в обществе существуют и динамично развиваются социальные регуляторы, образовавшие право и правовые регуляторы, контролируемые государством, обществом с политической надстройкой.

Политика это концентрированная экономика, регулятором экономики, а точнее ее катализатором является категория денег, денежных средств, с точки зрения права, валюта, институт денег.

Возможности человека реальные, потенциальные, приравниваются в обществе к некоторому их количеству, созданные человеком общественные блага, также эквивалентны в обществе некоторому их количеству.

Ввиду того, что происходит динамика благ в обществе, деньги как катализатор корреспондируются от одного субъекта к другому, таким образом, находятся в постоянном движении, а сам данный процесс протекает на протяжении истории человечества, развивая товарно-денежные отношения в обществе.

Человек, являющийся субъектом взаимодействия в обществе, посредством волевых действий влияет на окружающую его среду и одновременно подвергается ее воздействию. Человеческая психика, внутренний мир, отражающий внешний, формирует совокупность потребностей стимулирующих их удовлетворение, посредством активных действий. Действия, совершаемые человеком в обществе, должны отвечать установленным нормам, быть в рамках согласованных с обществом правил поведения. Общество регулируется посредством возникающих в нем взаимодействий субъектов. Регулируется посредством четкой регламентации взаимодействия, посредством дозволения, либо запрещения активности в той или иной сфере деятельности.

Если субъект становится участником тех или иных отношений, он наделяется совокупностью прав и обременяется совокупностью обязанностей, которые корреспондируются и иным участниками отношений. Право обуславливает приобретение совокупности возможностей, к которым стремился субъект и к расширению которых стремится любой человек в условиях развития своей личности. Психика человека устроена таким образом, что динамика внутреннего и внешнего мира человека находится в постоянной корреспонденции и благоприятным стечением обстоятельств является постановка цели, создание результата во внутреннем мире и достижение его во внешнем, при ином развитии положения вещей психика испытывает напряжение и человек претерпевает неблагоприятное воздействие отрицательного результата.

Сформировавшиеся отношения в обществе, подразумевают человеческую активность в их реализации. Совокупность субъектов регулярно вступают в них с целью достижения заранее определенного результата. Устоявшаяся практика части наиболее активных субъектов подсказывает определенные правила осуществления данных отношений, которые оформляются в негласные нормы, принимаемые всеми участниками отношений. «Нельзя жить в обществе и быть свободным от общества». Образовавшийся институт гражданского общества обращает на себя внимание государства, которое при формировании мнения необходимости поддерживает негласные нормы государственным принуждением, урегулирует данные отношения правовой нормой.

Наиболее неблагоприятная санкция к «неудобному» субъекту, исключение его из коллектива, «изгнание из общества». Применить ее может гражданское общество путем принятия решения не вступать с «неудобным» субъектом в отношения, данное решение станет известно всем возможным контрагентам и из коллективной солидарности оно будет исполнено, однако в условиях рыночной экономики довлеющим над данным решением будет сущность понятия «дело». При экономической выгоде отдельному субъекту связи с «изгнанным» субъектом, оценив риски, он способен изменить коллективному интересу. При государственном же регулировании общественных отношений, происходит расширение коллектива до уровня всего общества, и санкция за нарушение «правил игры» лежит в плоскости права, является неотвратимой и крайне неблагоприятной для «дела» отдельно взятого экономически активного субъекта, увеличивая его риск.

Правовое регулирование предусматривает действие на определенной территории и по кругу лиц общеобязательной нормы права, которая регламентирует действия субъектов, определенных отношений, установив некоторые границы, в рамках которых балансируют сформировавшиеся общественные отношения.

1.3. Институциональная принадлежность залогового правоотношения. Специфика гражданско-правового регулирования

Вопрос о том, институтом какого права является залог (залоговое право, правоотношение) – вещного или обязательственного, имеет давнюю историю, и, разумеется, разрешить его пробовали многие¹³.

Г. Дербург, Г.Ф. Шершеневич, Ю. Барон, В.М. Будилов и другие авторы полагали, что залог является исключительно вещно-правовым институтом, существенной чертой которого является отчуждение и передача вещи с возникновением у залогодержателя права на заложенное имущество. Сторонники вещной природы залога обычно признают наличие обязательственно-правовых черт залога, однако указывают, что исключительно вещные черты залога составляют его природу. Основными аргументами в пользу вещной природы залога обычно называют: следование права залога за предметом залога, абсолютную защиту залогового права кредитора против всякого лица и разрешение коллизии кредиторов по принципу старшинства. Судебная практика подтверждает данную позицию¹⁴. Другие авторы, например Д.И. Мейер, Л.В. Гантовер, Л.А. Кассо, А.С. Звоницкий, С.И. Вильнянский и В.М. Хвостов, рассматривали залог как обязательственно-правовой институт. Сторонники обязательственно-правовой природы залога опирались, главным образом, на следующие соображения: залог не предоставляет своему субъекту возможность продолжительного непосредственного воздействия на вещь. Господство кредитора над вещью не имеет характера равномерного воздействия: во время существования долга залог приводит к обременению вещи; уплатой долга обременение уничтожается¹⁵.

Нельзя согласиться ни со сторонниками вещной природы залога, ни со сторонниками его обязательственной природы, поскольку обе эти позиции существенно упрощают природу залога путем сведения ее сложных характеристик к сформировавшимся в гражданском праве институтам.

На современном этапе развития знания о залоговых отношениях вопрос, о правовой природе залога остается открытым, чем подчеркивается существующий интерес к данному институту и актуальность исследований в данной области. Помимо практической значимости исследования залоговых отношений существует научный интерес, что подтверждается проведением исследований в этой области, подготовкой работ на смежную тематику. Природа залога двойственна, она характеризуется и как вещно-правовая и как обязательственно-правовая, концентрация внимания на данном вопросе отвлекает внимание исследователя от его сущности, состоящей в способе обеспечения исполнения обязательства.

Если рассмотреть правовую конструкцию залоговых отношений в обществе, то юридическое оформление обременения предмета залога осуществляется нормами обязательственного права. При активации кредитора в отношении предмета залога, когда речь идет о праве залога как праве, обременяющем вещь и следующего за ней, имеет место вещное право¹⁶.

Таким образом, касательно ипотеки, с ее существующим элементом публичности, а именно совершением регистрационного действия, подтверждающим обременение, пола-

¹³ Белов В.А. Залоговые правоотношения: содержание и юридическая природа // Законодательство. № 11. 2001.

¹⁴ Постановление ФАС Поволжского округа от 24.05.2010 по делу № А72-1359/2009; Постановление ФАС Поволжского округа от 29.03.2010 по делу № А72-14615/2009; Постановление ФАС Поволжского округа от 29.11.2010 по делу № А65-7782/2009 // СПС Гарант.

¹⁵ Скворцов В.В. Эволюция природы залога в российском праве // Гражданин и право. № 8. 2001.

¹⁶ Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации // Вестник ВАС РФ. № 11. 2009.

гаю, осуществляется вещно-правовое регулирование. Ключевым субъектом кредитных отношений в широком смысле слова является кредитная организация, основная функция которой предоставление ссуд и привлечение вкладов, и осуществление расчетов.

Кредитная организация – это юридическое лицо, обладающее специальным разрешением центрального банка на осуществление банковских операций, оно обладает собственным капиталом, также обладает правом привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, которые в основе составляют ту массу средств, из которых рассчитывается распределение кредитов среди заемщиков.

Некоторые люди имеют свободные денежные средства, которые предоставляют в распоряжение банку, обеспечивая ему ликвидность, а некоторые испытывают нехватку в свободных денежных средствах и обращаются либо к первым непосредственно, либо в кредитную организацию, формируя кредитный портфель. В отличие от кредитного, залоговый портфель объединяет активы, переданные банку во временное пользование и владение, однако распоряжаться ими банк не имеет права, то есть не может использовать заложенное имущество с целью получения прибыли¹⁷.

Причины нехватки денежных средств могут быть различны, если «соединить сосуды», то уровень выровняется, однако у должника будет обязанность вернуть, а у кредитора право требовать возврата в срок, и вместе с вознаграждением ссуженной денежной суммы.

Имеется риск нарушения должником своего обязательства, во избежание одного существует институт обеспечения исполнения обязательства, представленный как залоговое правоотношение. Предмет залога компенсирует кредитору затраты, понесенные в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением своего обязательства должником¹⁸. Предмет залога – некая вещь из стоимости, которой кредитор может получить причитающийся ему от должника платеж, путем продажи предмета залога и получения от продажи некой суммы денежных средств.

В случае превышения вырученной суммы над долгом, разница подлежит возврату должнику, при недостаточности же часть долга подлежит истребованию с должника.

В сфере гражданских отношений все имеет финансовую оценку. Расчеты осуществляются в наличной и безналичной форме, посредством передачи наличных денежных средств от одного лица иному, либо перечисления безналичных средств по счетам в финансовых агентов.

При взаимодействии субъекты обуславливают свои отношения, у каждого из них картина внутреннего мира стремиться к созданию образа, обусловленного дальнейшим поведением иного субъекта, таким образом, заключается договор, соглашение двух и более лиц, представляющий совокупность договоренностей по поводу чего-либо.

Собственник материального блага нуждается в хранении своего имущества, при отсутствии у него физической возможности своими силами реализовать сохранность имущества он обращается к способному это сделать субъекту.

Кредитная организация при изъятии предмета залога у недобросовестного заемщика, ввиду иной специализации, проведении финансовых операций, обращается к субъектам, обладающим земельными участками, складскими помещениями на праве собственности, либо праве аренды с целью принятия ими, безусловно, на возмездной основе, изъятых у заемщика автомобиля с целью последующей его реализации в счет погашения задолженности.

¹⁷ Минимулин Д.В. Управление залоговым риском на основе методов риск-менеджмента // Имущественные отношения в Российской Федерации. № 5. 2009. С. 72.

¹⁸ Скворцов В.В. Функции залога и их характеристики // Гражданин и право. № 11. 2001.

При кредитовании приобретения автомобиля на 008 забалансовом счете учета обеспечения обязательств данный автомобиль учитывается по цене приобретения, так называемой «залоговой цене». Однако данное транспортное средство эксплуатировалось заемщиком в течение некоторого промежутка времени, находилось в его владении, подвергалось воздействию внешней среды, что не исключает изменения его реальной стоимости. В течение срока действия кредитного договора справедливая стоимость залога-вещи может претерпеть качественное изменение¹⁹. В данный момент кредитной организации и заемщику предмет залога интересен как товар, обладающей стоимостью, возможной к получению при его отчуждении, при этом его стоимость направляется на погашение задолженности.

Для определения стоимости предмета залога кредитной организацией, либо самим заемщиком привлекается независимый оценщик, с которым заключается соглашение, по которому он обязуется, используя свои профессиональные знания и опыт, при поддержке организации оценщиков, предоставить обоснованное заключение о стоимости автомобиля.

При не достижении результата в поиске покупателя на автомобиль в частном порядке, автомобиль передается специализирующейся на купле-продаже автомобилей организации, передача сопровождается условием, договором принимающей организации и собственника автомобиля. По данному соглашению торгующая организация обязуется ответственно хранить и поддерживать товарный вид автомобиля, периодически публиковать в средствах массовой информации о желании и условиях его отчуждения, а собственник обязуется уплатить вознаграждение за оказанную услугу.

Банки практикуют различные способы защиты своих прав, неоднородные по степени правомерности и целесообразности. Одной из распространенных мер является изъятие ими паспортов транспортных средств, передаваемых в залог автомобилей, на сроки действия кредитных обязательств заемщиков²⁰. Собственником предмета залога, автомобиля, является заемщик, по условиям кредитного договора паспорт транспортного средства находится на хранении в клиентском управлении банка региона предоставления свободных денежных средств. В случае обособления собственника от процесса реализации автомобиля им используется механизм доверенности, предоставления полномочий иному лицу вступать в отношения по поводу использования, владения и распоряжения автомобилем.

Из курса физики всем известно о «сообщающихся сосудах» – если в них изначально уровень наполнения различен, то он выравнивается при их соединении, а после обособления возвращения в прежние условия постепенно опять же становится различным. Человек склонен потреблять материальные и духовные блага, которые, в свою очередь, человечество и производит, не без помощи природы.оборот потребления представлен возникновением потребности, производством, распределением, потреблением и т.д. Для рационального распределения необходим равноценный обмен, ввиду существующей специализации, кто-то печет хлеб, а кто-то делает валенки. Не вдаваясь в подробности экономической теории, просто обозначим, что обмен происходит посредством оборота денежных средств, которые представляют собой эквивалент произведенных благ. То есть деньги это некий искусственный элемент способствующий обороту материальных и духовных благ, подобно катализатору в химических реакциях. Операторами денег являются кредитные организации, которые проводят банковские операции, в частности кредитные. То есть предоставляют денежную сумму заемщику за заранее определенное вознаграждение на условии возвратности и срочности. Операции, проводимые кредитными организациями, подлежат внутреннему учету и внешнему контролю со стороны Центрального банка РФ, так как банки являются операторами финансовых потоков, суммарный объем которых эквивалентен совокупности обще-

¹⁹ Слуцкий А.А. Банковские залоги: неочевидные операционные риски // Банковское кредитование. № 6. 2007.

²⁰ Нестин С. Российское автокредитование: проблемы залоговых правоотношений // Корпоративный юрист. № 7. 2009.

ственных благ, то прозрачность их деятельность крайне значима для общества и государства. Взамен предоставленных денежных средств, кредитная организация принимает к учету имущество в равноценном или большем объеме.

При возникновении залога согласованная сторонами договора стоимость заложенного имущества, переданного залогодержателю или оставленного у залогодателя, отражается на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»²¹.

Если предмет залога передается залогодателем залогодержателю, то ему целесообразно завести инвентарную карточку на полученное имущество, в которой указать, что данное имущество является предметом залога, по аналогии с порядком, установленным п. 14 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств²².

Дебет	Кредит	Содержание операций
008		Отражена согласованная сторонами стоимость имущества, полученного в залог

Предмет залога, переданный залогодержателю, оставался в собственности залогодателя (п. 2 ст. 335 ГК РФ), поэтому при его возврате реализации не происходит и обязанности по уплате налога на добавленную стоимость не возникает (пп. 1 п. 1 ст. 146, п. 1 ст. 39 НК РФ).

Стоимость предмета залога, возвращаемого залогодателю, в состав расходов не включается²³, так как при получении она не признавалась доходом (пп. 2 п. 1 ст. 251 НК РФ).

Имущество, полученное в залог, продолжает оставаться собственностью залогодателя независимо от того, находится оно у залогодателя или у залогодержателя. При прекращении залога согласованная сторонами договора стоимость заложенного имущества списывается с забалансового счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные». На забалансовом счете 008 отражаются возникновение и прекращение залога, а не физическое получение и возврат предмета залога. Следовательно, списание суммы полученного обеспечения может быть произведено залогодержателем до момента возврата предмета залога залогодателю. Если на предмет залога, находившийся у залогодержателя, им была заведена инвентарная карточка, то информацию о возврате залогодателю предмета залога также следует отразить в этой карточке.

²¹ Шубенко М. Реализация предметов залога // Финансовая газета. Региональный выпуск. № 22. 2006.

²² Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (в ред. от 27.11.2006) // Российская газета, № 91-92, 16.05.2001.

²³ Сбитнева И.Н. Реализация предмета залога: особенности налогообложения // Российский налоговый курьер. № 19. 2005.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.