Бронников Алексей Михайлович. Правовое регулирование реализации заложенного имущества на торгах: Диссертация кандидата Юридических наук: 12.00.03 / Бронников Алексей Михайлович;[Место защиты: ФГБОУ ВО &laquo;Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации&raquo;], 2018 - 204 с.

Содержание к диссертации

Введение

Глава 1.Правовые основания реализации предмета залога15

1. Развитие отношений залога и реализации заложенного имущества 15

2. Сущность залога как способа обеспечения исполнения обязательств 31

3. Обращение взыскания на предмет залога как основание организации торгов 56

Глава 2.Торги как способ заключения договора и как способ реализации предмета залога70

1. Понятие и causa торгов 70

2. Субъекты отношений, возникающих при проведении торгов 88

3. Порядок организации и проведения торгов 102

4. Обеспечение, применяемое при организации и проведении торгов 112

5. Особенности оформления результатов торгов 125

Глава 3.Особенности правового регулирования залога и реализации на торгах отдельных видов заложенного имущества132

1. Особенности залога и реализации прав из договора банковского счета на торгах 132

2. Особенности залога и реализации на торгах корпоративных прав участников юридических лиц 146

3. Особенности залога и реализации на торгах некоторых иных активов 160

Заключение 171

Список литературы 175

Сущность залога как способа обеспечения исполнения обязательств

Субъекты отношений, возникающих при проведении торгов

Обеспечение, применяемое при организации и проведении торгов

Особенности залога и реализации на торгах корпоративных прав участников юридических лиц

Введение к работе

Актуальность темы исследования.Торги один из способов заключения договора; его регламентация является сложной и неоднозначной, при этом сфера применения торгов постоянно расширяется.

Правовое значение торгов определяется тем, что посредством их проведения может быть заключен практически любой гражданско-правовой договор; данный механизм позволяет выявить максимально выгодные условия сделки, привлечь наиболее надежных контрагентов, снизить вероятность ценовых сговоров и иных злоупотреблений.

В настоящее время с проведением торгов связано множество проблем как теоретического, так и практического характера, возникающих, в том числе, в связи с коллизиями правовой регламентации Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), иных федеральных законов, иных правовых актов.

Регламентация торгов теснейшим образом связана с регламентацией залоговых отношений, поскольку, по общему правилу, в случае неисполнения обеспеченного залогом обязательства предмет залога подлежит реализации на торгах. Залог является одним из наиболее эффективных способов обеспечения исполнения обязательств, без которого предпринимательская деятельность в современных условиях конкуренции и коммерческого оборота не могла бы вестись полноценно.

Актуальность рассматриваемой проблематики определяется, в том числе, существующей ныне тенденцией расширения сферы использования залога, что соответствует рыночным параметрам функционирования экономики, поскольку способствует развитию системы кредитования субъектов гражданских

правоотношений.

Залог как способ обеспечения исполнения обязательств позволяет реализовать принцип возвратности кредита. В рамках залоговых отношений решаются следующие задачи: снижение рисков неисполнения обязательств, вследствие чего существенно удешевляется стоимость заимствований;

относительная оперативность удовлетворения требований кредитора из стоимости заложенного имущества по сравнению с удовлетворением в порядке исполнительного производства; создание для обеспеченного кредитора приоритетных условий исполнения по сравнению с кредиторами

необеспеченными.

В некоторых случаях интересы кредитора-залогодержателя могут быть удовлетворены путем оставления заложенного имущества за собой, но в подавляющем большинстве ситуаций оно подлежит реализации посредством торгов, в том числе публичных.

В процессе организации и осуществления торгов по реализации предмета залога возникает множество проблем, не решенных в настоящее время законодателем, в том числе, после внесения в ГК РФ изменений и дополнений, в частности, нормами Федеральных законов от 21 декабря 2013 г. № 367-ФЗ, от 12.03.2014 № 35-ФЗ, от 08.03.2015 № 42-ФЗ.

Указанные изменения, с одной стороны, внесли ясность в ряд вопросов, связанных с правовым регулированием реализации предмета залога на торгах, с другой создали новые правовые проблемы, некоторые из которых уже проявились в практике применения соответствующих норм. В частности, речь идет о регламентации определенных видов залога (залог прав по договору банковского счета, залог прав участников юридических лиц, др.), ранее не известных ГК РФ. Очевидно, что и торги по реализации данных видов залога должны иметь специфику правовой регламентации, в настоящее время, как правило, отсутствующую.

Имеющаяся судебная практика предлагает различные варианты толкования норм законов, регламентирующих рассматриваемые отношения, в целях максимального удовлетворения потребностей современного коммерческого оборота, однако единый подход к решению некоторых проблемных вопросов в настоящее время не выработан.

Необходимо комплексное системное научное исследование теории и практики залога как способа обеспечения исполнения обязательств и торгов как

способа заключения договора с целью разработки единой концепции реализации на торгах предмета залога, соответствующей общетеоретическим принципам и потребностям гражданского оборота.

Вследствие сказанного тема исследования представляется весьма актуальной.

Степень разработанности темы исследования.

Учёные обращались к анализу многих практических и теоретических аспектов организации и проведения торгов; также исследовались проблемы залога, в том числе обращения взыскания и реализации заложенного имущества. Можно отметить широкий перечень трудов отечественных цивилистов, в числе которых М. В. Аверьянова, В. А. Анисимова, Р. С. Бевзенко, О. В. Белая, В.Е. Белов, В. С. Белых, Л.Ю. Василевская, А. В. Ермакова, В. А. Мочалова, Д.Б. Раднаева, А. В. Рохмистров, П. С. Тарабаева.

Ученые неоднократно обращались к исследованию рассматриваемых проблем при написании диссертационных исследований на соискание ученых степеней кандидатов и докторов юридических наук. В частности, это работы, посвященные залогу - &laquo;Гражданско-правовая природа залоговых отношений&raquo; (Вязовская Т. Н., Краснодар, 2004), &laquo;Гражданско-правовое обеспечение обязательств&raquo; (Гонгало Б. М., Екатеринбург, 1998), &laquo;Залоговое обязательство в гражданском праве Российской Федерации&raquo; (Копылов К. В., Екатеринбург, 2001), &laquo;Залоговые правоотношения и их действие по законодательству Российской Федерации&raquo; (Савельева Т. А., Томск, 1998), &laquo;Обеспечительная функция залога&raquo; (Скворцов, В. В., Москва, 2002).

Имеется немало работ, посвящённых торгам, в частности, &laquo;Торги как институт гражданского права в условиях современной рыночной экономики России&raquo; (Балакин В. В., Москва, 2004), &laquo;Торги: теоретические основы и проблемы правового регулирования&raquo; (Беляева О. А., Москва, 2012), &laquo;Торги как способ заключения договора&raquo; (Волков К. Н., Екатеринбург, 2006), &laquo;Правовое регулирование организации и проведения торгов&raquo; (Гатаулина Л. Ф., Краснодар, 2007), &laquo;Заключение договора на торгах&raquo; (Кукла М. Е., Москва, 2007),

&laquo;Гражданско-правовое регулирование проведения публичных торгов и признания их недействительными&raquo; (Лаукарт А. Н., Краснодар, 2009), &laquo;Торги как субинститут договорного права и юридическая процедура&raquo; (Сахабутдинова Д. Н., Казань, 2007), &laquo;Торги как способ заключения договора&raquo; (Турсунова Ю. С., Санкт-Петербург, 2004),

Имеющиеся исследования посвящены либо проблемам залога, либо проблемам торгов. Научный анализ реализации на торгах заложенного имущества, выявляющий специфику данных отношений, на монографическом уровне не проводился.

Кроме того, не проводился анализ рассматриваемых отношений в контексте изменений законодательной регламентации, осуществляемых в рамках проводимого в настоящее время реформирования гражданского права.

Из сказанного следует, что уровень научной исследованности темы является недостаточным.

Цель и задачи исследования.Цельнастоящего диссертационного исследования состоит в разработке теоретических основ реализации предмета залога на торгах, осуществляемой вследствие неисполнения должником обязательства, обеспеченного залогом, соответствующих практическим

потребностям современного экономического оборота.

Для достижения указанной цели автор поставил следующие задачи:

- рассмотреть правовые основы и проанализировать историческое развитие институтов залога и торгов;

- выявить особенности и актуальные проблемы правового регулирования реализации заложенного имущества на торгах, а также представить пути их решения;

исследовать правовую природу торгов и залога и квалифицировать с правовой точки зрения отдельные действия участников рассматриваемых правоотношений;

проанализировать судебную практику применения норм права, регулирующих реализацию заложенного имущества на торгах;

- предложить пути развития законодательства для совершенствования правового регулирования института залога и института торгов по реализации заложенного имущества, организуемых, в том числе, в публичных интересах.

Объект и предмет исследования. Объектомнастоящего исследования являются правоотношения, возникающие вследствие обеспечения исполнения обязательств должника залогом имущества, а в случае неисполнения основного обязательства вследствие реализации заложенного имущества посредством проведения торгов.

Предметомнастоящего диссертационного исследования являются

правовые нормы, направленные на регулирование отношений в сфере залога и торгов, практика их применения, а также совокупность теоретических положений о залоге и торгах в целом и реализации заложенного имущества на торгах в частности.

За рамками предмета исследования в силу ограниченности его объёма остались некоторые вопросы:

- ответственность различных субъектов за нарушения, допущенные в ходе организации и проведения торгов;

организация и проведение торгов в электронной форме;

оспаривание результатов торгов по продаже предмета залога.

Теоретические основы исследования.Теоретическую основу настоящей диссертации составили, помимо работ ученых, названных выше, исследования следующих представителей российской правовой науки: М. М. Агаркова, С.С. Алексеева, И. А. Базанова, Ю. Барона, М. И. Брагинского, С. Н. Братуся, В. В. Безбаха, В. В. Витрянского, В. П. Грибанова, Д. Д. Гримма, Г. К. Дмитриевой, Т. Ю. Дроздовой, С. П. Гришаева, В. С. Ема, А. В. Ермаковой, В. В. Зайцева, Т. В. Закупень, И. А. Зенина, М. Н. Илюшиной, О. С. Иоффе, А. В. Карасса, Л. О. Красавчиковой, П. В. Крашенинникова, Л. А. Лунца, А. В. Малько, Д. И. Мейера, В. П. Мозолина, Л. И. Наумова, Т. Н. Нешатаевой, Е. Г. Никоновой, Л. А. Новоселовой, М. З. Пак, К. П. Победоносцева, И. А. Покровского, В. Ф. Попондопуло, В.Н. Протасова, В. К. Пучинского, Н. В Рабинович, В. А.

Рахмиловича, А. А. Рубанова, В. А. Рыбакова, С. В. Сарбаша, Б. М. Сейнароева, В. Л. Слесарева, П. И. Стучки, Г.А. Сухадольского, Е. А. Суханова, М. В. Телюкиной, Д. А. Фурсова, Г. Ф. Шершеневича, В. Ф. Яковлева, других.

Методологическойосновойисследованияявилась совокупность

общенаучных методов, таких как системный анализ, синтез, конкретизация и абстрагирование, обобщение научных концепций и нормативного материала, системно-структурный, логический, аналитический, исторический. Кроме того, использованы специальные методы научного познания, среди которых сравнительно-правовой, формально-юридический, технико-юридический,

социологический, метод правового моделирования.

Нормативной базой исследованияпослужили Конституция РФ, Гражданский Кодекс РФ, Земельный кодекс РФ, Федеральный Закон РФ № 102-ФЗ &laquo;Об ипотеке (залоге недвижимости)&raquo;, Федеральный закон РФ № 127-ФЗ &laquo;О несостоятельности (банкротстве)&raquo;, Федеральный Закон РФ № 229-ФЗ &laquo;Об исполнительном производстве&raquo;, Федеральный Закон РФ № 44-ФЗ &laquo;О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд&raquo;, Федеральный Закон РФ № 223-ФЗ &laquo;О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц&raquo;, Федеральный Закон РФ № 14-ФЗ &laquo;Об обществах с ограниченной ответственностью&raquo;, Федеральный Закон РФ № 208-ФЗ &laquo;Об акционерных обществах&raquo;, иные нормативно-правовые акты, регламентирующие различные аспекты торгов и залога.

Эмпирическую базу диссертационного исследованиясоставили акты Конституционного суда РФ, Верховного суда РФ, Высшего Арбитражного суда РФ, практика судов РФ различных инстанций, практика Федеральной антимонопольной службы РФ.

Помимо этого, в качестве эмпирической базы исследования были использованы практика и опыт автора по организации и проведению торгов по реализации заложенного имущества.

Научная новизна диссертационного исследованиязаключается в том, что оно представляет собой одно из первых исследований, посвященных анализу особенностей организации и проведения торгов как способа реализации заложенного имущества.

Автор впервые в науке провел комплексный научный анализ изменений правовой регламентации рассматриваемых отношений, явившихся результатом проводимого в настоящее время реформирования гражданского права.

Новизна диссертационной работы определяется также тем, что в ней проведено исследование правовых проблем реализации отдельных видов заложенного имущества, в том числе тех, законодательная регламентация которых ранее отсутствовала.

В работе представлены новые теоретические выводы, в частности, о потенциально имущественном характере права старшинства, реализуемого при обращении взыскания на предмет залога; о презумпции добросовестности покупателя движимого имущества, ранее переданного его собственником в залог; об особенностях реализации залогового преимущества в зависимости оттого, является ли залогодателем сам должник либо третье лицо; об агентском по своей правовой сущности характере отношений между организатором торгов и каждым из участников торгов по продаже заложенного имущества; о сравнении залога прав из договора банковского счёта с залогом вещей; о трансформации такого предмета залога, как доля участия в корпорациях.

Кроме того, в диссертации разработан новый научный механизм реализации заложенного имущества с торгов для отдельных категорий товаров; выявлена специфика применения в процессе организации и осуществления торгов при реализации предмета залога обеспечительного платежа, сделаны другие выводы, имеющие как теоретическое, так и практическое значение.

На основе изученных источников, в том числе, нормативно-правовых актов, судебной практики, а также практики проведения конкретных торгов в работе предложены меры по решению отдельных правовых проблем, связанных с проведением торгов и заключением договора по их итогам. Выявлены

достоинства и недостатки существующего правового регулирования

рассматриваемого института.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Сделан вывод о правовой природе права старшинства, реализуемого при обращении взыскания на предмет залога и организации торгов по продаже заложенного имущества. Право старшинства может являться имущественным правом, поскольку законодательству не противоречит идея реализации (продажи) этого права; иначе говоря, возможно заключение договора предшествующим залогодержателем с последующим (одним из последующих), с тем, чтобы объектом данного договора являлось право на приоритетное обращение взыскание и реализацию предмета залога.

2. Доказано, что в силу отсутствия обязательного характера реестра залогов движимых вещей, покупатель вещи, ранее переданной в залог, о котором сделана соответствующая запись в реестре залогов движимых вещей, должен считаться добросовестным до тех пор, пока заинтересованные лица не докажут, что покупатель был осведомлен о наличии указанной записи; иначе говоря, нецелесообразно использовать конструкцию &laquo;не знал, но должен был знать&raquo; для доказывания недобросовестности указанного приобретателя.

3. Разработан механизм защиты персональных данных залогодателя, особо актуальный при реализации предмета залога на торгах, состоящий в двухуровневой верификации запросов в публичный реестр уведомлений о залоге движимого имущества. Первый уровень запросов касается широкого круга лиц, не являющихся субъектами конкретных залоговых правоотношений; этим лицам предоставляется общая информация о залогодателе, залогодержателе и предмете залога без раскрытия персональных данных, таких как паспортные данные и место регистрации залогодателя. Второй уровень запросов кас

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Проведенное диссертационное исследование, посвященное реализации заложенного имущества на торгах, позволяет сформулировать общие вводы по основным проблемным вопросам, которые были освещены в работе, а также привести предложения и рекомендации по совершенствованию действующего законодательства в области правового регулирования залога и торгов.

В тексте работы проведен комплексный анализ особенностей залога и реализации отдельных видов заложенного имущества на торгах, среди которых права из договора банковского счета, корпоративные права участников юридических лиц, товаров в обороте, залог исключительных прав и др.

Сделан вывод о правовой природе права старшинства, реализуемого при обращении взыскания на предмет залога и организации торгов по продаже заложенного имущества. Право старшинства может являться имущественным правом, поскольку законодательству не противоречит идея реализации этого права, иначе говоря, возможно заключение договора предшествующим залогодержателем с последующим или одним из последующих, объектом которого будет являться право на приоритетное обращение взыскание и реализацию предмета залога.

Разработана классификация торгов по критерию правовой цели (causa). В первую группу выделены торги, правовая цель которых - заключение договора. Такие торги проводятся на основании воли основного заинтересованного лица, например, собственника вещи, либо потенциального поставщика. Ко второй группе отнесены торги, causa которых - реализация предмета залога. В рамках этой causa торги - в первую очередь способ реализации имущества, и заключение договора является способом достижения данной цели. Соответственно, основной целью является не поиск лучшего контрагента, а продажа имущества. Кроме того, данная causa торгов предполагает заключение только договора купли-продажи.

Доказано, что в силу отсутствия обязательного характера реестра залогов движимых вещей покупатель предмета залога, ранее без его ведома переданного в залог, о котором сделана соответствующая запись в реестре залогов движимых вещей должен считаться добросовестным до тех пор, пока заинтересованными лицами не будет неопровержимо доказано, что он был осведомлён о наличии указанной записи.

Разработан механизм защиты персональных данных залогодателя, особо актуальный при реализации предмета залога на торгах, состоящий в двухуровневой верификации запросов в публичный реестр уведомлений о залоге движимого имущества. Первый уровень запросов касается широкого круга лиц, не являющихся субъектами конкретных залоговых правоотношений, которым предоставляется общая информация о залогодателе, залогодержателе и предмете залога без раскрытия персональных данных, таких как паспортные данные и место регистрации залогодателя. Второй уровень запросов касается непосредственно участников залоговых правоотношений, то есть залогодержателя и залогодателя, которым предоставляется полная информация. Предложен порядок идентификации для второго уровня запросов посредством ИНН участников.

Доказано, что правовая сущность отношений между организатором торгов и каждым из участников торгов по продаже заложенного имущества торгов состоит в том, что эти отношения предполагают оказание организатором торгов как юридических, так и фактических услуг, за качество которых организатор торгов несёт ответственность. Таким образом, наиболее применима агентская модель отношений организатора и участника торгов.

Выявлена специфика применения в процессе организации и осуществления торгов при реализации предмета залога такого способа обеспечения исполнения обязательств, как обеспечительный платеж, правовые свойства которого позволяют ему выступать в качестве разумной альтернативы задатку. Использование обеспечительного платежа способно создать дополнительные гарантии для организатора торгов, а также дополнительно гарантировать добросовестность тех участников торгов, которые готовы предоставить не задаток, а обеспечительный платёж.

Сделан вывод о двойственном правовом режиме обращения взыскания и реализации заложенных безналичных денег по договору банковского счёта - во- первых, при нахождении заложенных денежных средств на специальном залоговом счёте; во-вторых, при нахождении средств на любом расчётном счету залогодателя.

Выявлены потенциальные преимущества залога прав из договора банковского счёта по сравнению с залогом вещей, проявляющиеся при обращении взыскания и организации торгов по продаже предмета залога, состоящие, в следующем: 1) возможность частичного обращения взыскания на денежные средства, если размер обеспеченного требования меньше размера обеспечения (при залоге вещей обратить взыскание на часть вещи невозможно); 2) возможность передачи посредством договора цессии, заключаемого после проведения торгов по продаже предмета залога.

Доказано, что сущностные характеристики залога долей участия в корпорациях допускает трансформацию предмета залога, механизм которой в настоящее время отсутствует, но может быть разработан. Суть данной трансформации в том, что в ситуациях, когда в залог передана доля определённого размера и имеются доказательства превышения стоимости этой доли над стоимостью обеспеченного обязательства, возможно и целесообразно обращение взыскания и продажа на торгах не всей, а части доли, соотносящейся с размером обеспеченного обязательства. Это приведёт к тому, что участник корпорации-залогодатель сможет сохранить часть корпоративных прав, являвшихся предметом залога.

Разработан механизм реализации заложенного имущества с торгов для отдельных категорий товаров, к каковым относятся товары, в течение непродолжительного времени утрачивающих свои потребительские свойства (скоропортящихся), а также неликвидных активов, либо активов, ликвидность которых может резко снизиться при воздействии определённых факторов (например, некоторые ценные бумаги). Данный механизм включает в себя необходимость организации и проведения торгов при наличии лишь одной заявки на участие в торгах; заключение договора купли-продажи с единственным участником торгов, в случае отсутствия конкуренции и спроса, без признания торгов несостоявшимися.