

М.А. Волчанский

ЗАЛОГ ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕННЫХ ПРАВ:
осмысление института
в парадигме решений отечественного
правопорядка

Монография



СТАТУТ
МОСКВА 2024

УДК 347.27
ББК 67.404.114
В68

Автор

Михаил Алексеевич Волчанский — кандидат юридических наук, доцент и заместитель руководителя департамента частного права НИУ ВШЭ, доцент кафедры международного частного и гражданского права им. С.Н. Лебедева МГИМО МИД России

Рецензенты:

Д.В. Дождев — доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой теории и истории частного права ИЦЧП имени С.С. Алексеева при Президенте РФ;

И.А. Емелькина — доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой гражданского права и процесса Института права и национальной безопасности РАНХиГС при Президенте РФ

Волчанский, Михаил Алексеевич.

В68 Залог обязательственных прав : осмысление института в парадигме решений отечественного правопорядка : монография / М. А. Волчанский. — Москва : Статут, 2024. — 152 с.

ISBN 978-5-8354-1993-7 (в пер.)

Работа посвящена исследованию института залога обязательственных прав (требований) с учетом актуальных норм ГК РФ. Анализируется существо залога обязательственных прав, в том числе с учетом эволюции понимания института исследуется его правовая природа и рассматриваются основные вопросы, связанные с предметом обременения в виде обязательственного права (требования). Ориентируясь на выявленный в работе теоретический фундамент, автором анализируются и предлагаются наиболее оптимальные варианты развития отечественного регулирования отличительных особенностей содержания залогового правоотношения при залоге обязательственных прав (требований). Соответствующие предложения разрабатываются и формулируются применительно к неразрешенным проблемам, связанным с уведомлением должника по заложенному требованию о состоявшемся залоге, с обеспечением сохранности залогового обеспечения, с установлением и обозначением ключевых особенностей специфического способа извлечения ценности из заложенных прав (требований) в виде *ius exigendi*, а также с регулированием вопросов последующего залога обязательственных прав (требований).

Сделанные по итогам настоящей работы заключения могут быть использованы в преподавательской и научно-исследовательской деятельности, при реформировании гражданского законодательства, а также в практической деятельности (в том числе при разрешении судебных споров).

Законодательство и электронные ресурсы приведены на 10.01.2024.

УДК 347.27
ББК 67.404.114

ISBN 978-5-8354-1993-7

© М.А. Волчанский, 2024
© К.А. Новиков, вступительное слово, 2024
© Редподготовка, оформление. Издательство «Статут», 2024

Вступительное слово

Работа Михаила Алексеевича Волчанского «Залог обязательственных прав: осмысление института в парадигме решений отечественного правопорядка» продолжает традицию опубликования монографий, составленных на основе кандидатских диссертаций их авторов, и могла бы считаться изданной в продолжение открытой когда-то в издательстве «Статут» серии «Новые имена» (диссертационное исследование М.А. Волчанского, подготовленное им по теме «Залог обязательственных прав (требований) по нормам ГК РФ», прошло защиту на факультете права Высшей школы экономики в октябре 2022 г. и было отмечено как исполненное *cum laude*: М.А. Волчанскому присуждена ученая степень кандидата юридических наук).

Предложенная вниманию читателей книга заслуживает самого живого внимания. Она примечательна уже тем, что является первым монографическим исследованием вопросов передачи в залог обязательственных прав, выполненным более чем за 130 лет: последнее в русской литературе обобщенное изложение этой темы было дано в работе В.Г. Стругова «О закладе долговых требований (*De pignore nominum*)», опубликованной в 1890 г. (вторым изданием — в 1891 г.).

Помимо этого сугубо внешнего качества, настоящая работа имеет и несомненные содержательные достоинства.

Разработка темы залога обязательственных требований связана с многочисленными трудностями, преодолеть которые непросто, поскольку в ее рамках перекрещивается проблематика сразу нескольких юридических конструкций:

собственно залога как права, относительно природы которого общего мнения до сих пор не существует;

переданного в залог обязательственного отношения, одна из сторон которого (должник) с залоговыми операциями своего кредитора и его контрагента-залогодержателя никак не связана, но при этом, производя исполнение, способна влиять на эффективность залогового обеспечения — действовать к постепенному снижению ценности залогового блага либо же и вовсе свести ее на нет;

наконец, сложность рассматриваемой конструкции обуславливается также и качествами самих предметов, передача которых и составляет исполнение по находящемуся в залоге требованию: понятно, например, что вопрос о пределах залоговой ответственности в отношении

переданных в порядке исполнения имущественных благ (т.е. об экспансии на них залогового права, действовавшего в отношении исполненного обязательства) будет иметь различное решение в зависимости от того, относятся ли эти предметы к вещам заменимым или же индивидуально-определенным.

Эти обстоятельства, так или иначе учтенные и самим законодателем (см. ст. 358.1–358.8 ГК), приняты автором во внимание, и каждому из них дана та или иная оценка, предложено то или другое решение.

В первую очередь он сосредоточивается на том, чтобы прийти к догматическому осмыслению конструкции залога обязательственных прав. Здесь, выбирая из нескольких традиционных теорий (каждая из которых имеет своей отправной точкой и призвана объяснить небезызвестные и отчасти воспринятые также русским ГК решения исторических, а затем и иностранных законодательств о порядке исполнения заложенного требования во время его залога и в ходе осуществления залогового права взысканием), автор присоединяется к той точке зрения, сторонники которой не усматривают в конструкции залога обязательственных требований ни условной, ни ограниченной, ни частичной их цессии залогодержателю, и приходит к выводу о том, что «залог прав является таким же обеспечением, что и классический «вещный» залог, с тем лишь отличием, что предметом здесь является «нематериальная вещь».

Определив существо рассматриваемого института, автор переходит к анализу его практических свойств и критическому рассмотрению существующего законодательного образа интересующей его конструкции. В этой части монографии сосредоточен целый ряд весьма примечательных авторских утверждений и выводов.

В первую очередь рассмотрены вопросы о защите интересов должника по находящемуся в залоге требованию: тот не должен в связи с залогом оказаться в положении худшем, чем оно было до этого (определены порядок и последствия уведомления должника о состоявшемся залоге связывающего его обязательства, предложена усовершенствованная автором редакция ст. 358.4 ГК).

Далее, в связи с тем, что находящееся в залоге обязательственное требование должно быть рано или поздно исполнено, и это может привести к полной утрате обеспечения еще до наступления срока по основному долгу, автором рассмотрен комплекс мер, направленных на то, чтобы предоставить залоговому кредитору возможность удовлетворения за счет стоимости переданных должником имущественных благ: сформулированы правила о предпочтительных адресатах исполнения;

о распространении (экспансии) права залога на полученное в качестве исполнения или же о привилегированном характере отдельных требований залогодержателя, когда экспансия невозможна; предложены также и другие решения, призванные «обеспечить эффективный контроль залогодержателя над соответствующим активом». Здесь же высказаны предложения о том, как можно было бы изменить действующее законодательство (например, о желательности прямого законодательного запрета на совершение залогодержателем сделок, ведущих к уменьшению стоимости заложенного требования или же к его прекращению, о том, что залоговый кредитор не должен связываться правовыми последствиями действий залогодателя, нарушающими этот запрет).

Вслед за этим автором проанализированы вопросы, связанные с особенностями осуществления залогового права в порядке самостоятельного истребования залоговым кредитором того, что составляет предмет исполнения по заложенному обязательству, непосредственно от того, кто и состоит в нем должником (т.н. *jus exigendi*): автор стоит на позиции, в соответствии с которой такой порядок для залога обязательственных требований естествен, предопределен особенностями заложенного имущества, является «стандартным и наиболее эффективным». Тут же изучены проблемы, связанные с поиском оптимальных решений для случаев исполнения заложенного обязательства в адрес залогодателя или же залогодержателя в зависимости от того, что именно — деньги или иное имущество — составляет предмет этого обязательства, а также случаев нарушения должником по заложенному требованию обязанности исполнить его в адрес залогодержателя.

В завершение, основываясь на его предшествующих выводах об особенностях применения правил об экспансии залога (подп. 3 п. 2 ст. 345 ГК) на полученное от должника исполнение в зависимости от его предмета (деньги, недвижимость, движимые вещи) и об удовлетворении требований нескольких залогодержателей одного и того же имущества (п. 1 ст. 342, п. 1 ст. 342.1 ГК), автор предлагает наиболее целесообразный, с его точки зрения, порядок осуществления правомочия *jus exigendi* при последующем залоге одного и того же требования нескольким кредиторам: руководящее начало при этом остается прежним — *prior tempore...*, но предмет исполнения по находящемуся в залоге требованию может быть передан и одному из младших залогодержателей.

Отдельного внимания заслуживает аргументация, направленная на то, чтобы при помощи весьма нечасто используемой в нашей науке категории *causa* обосновать разницу между позициями лица, при-

нявшего на себя поручительство, и должника по находящемуся в залоге требованию, когда тот исполняет его по требованию залогового кредитора в его адрес (идея об отождествлении статусов поручителя и должника по заложенному обязательству иногда озвучивается в залах судебных заседаний). Не меньший интерес должна вызвать и сформулированная автором гипотеза о возникновении вследствие залога особой субординированной (но не солидарной и не долевого) множественности лиц на активной стороне обязательства: здесь, по словам автора, «имеется “старший” кредитор, в чей адрес должнику необходимо осуществить исполнение, и “младший”, требование которого прекращается в размере исполненного старшему кредитору». Насколько нам известно, эта теоретическая модель конструируется в русской литературе впервые.

В то же время автор не ограничивается одной лишь теорией и, основываясь на занятых им научных позициях, делает многие практические выводы: за идейным обоснованием того или иного утверждения следует развернутая критика относящихся к этому постановлений действующего законодательства, предлагаются конкретные формулы по его изменению, высказываются замечания в адрес отдельных судебных решений, которые дают пример недостаточного и вредного понимания пусть в целом и неидеальных, но в известной их части — совершенно правильных законодательных решений.

Рассуждения и выводы автора складываются в любопытнейшую и, насколько это возможно, полную картину залогового права на обязательственные требования, в которой отображена вся основная проблематика этой конструкции как в теоретической, так и в практической плоскостях. Это дает уверенность в том, что книга М.А. Волчанского найдет и своего внимательного читателя, и взыскательного критика.

*К.А. Новиков,
кандидат юридических наук,
доцент департамента частного права
факультета права НИУ ВШЭ*

ВВЕДЕНИЕ

Взаимодействие субъектов права в имущественном обороте зачастую осуществляется посредством вступления в договорные отношения. Последние предполагают возможность нарушения взятых на себя обязательств. Исходя из этого, для предоставления дополнительной защиты интересов кредитора при нарушении договора юридическая наука выработала специальные инструменты, именуемые обеспечением исполнения обязательств. Среди последних одними из самых эффективных традиционно считаются вещные обеспечения¹, в том числе залог.

В процессе развития общества в целом и юридической науки в частности различные проблемы залога неоднократно становились предметом обсуждения.

Соответствующие дискуссии до XIX в. имели своей целью, как правило, анализ проблем классического залога, предметом которого являются «телесные» вещи.

Активное доктринальное обсуждение и осмысление залога обязательственных прав (требований) началось только к концу Нового времени, когда появился целый ряд работ, в которых известные ученые обсуждали проблематику указанного института².

Обращаясь к текущему положению дел в отечественном регулировании залога обязательственных прав (требований), следует от-

¹ Об этой мысли см. подробнее: *Zimmermann R.* The law of obligations: Roman foundations of the civilian tradition. Oxford: Clarendon Press, 1996. P. 115. Данную идею констатировал еще Помпоний, указывая максимуму о том, что вещное обеспечение лучше личного («*Plus cautionis in re est, quam in persona*»). См. D. 50, 17, 25. URL: <https://www.thelatinlibrary.com/justinian/digest50.shtml> (дата обращения: 10.01.2024).

² В качестве соответствующих примеров можно привести следующие работы: *Dernburg H.* Das Pfandrecht nach den Grundsätzen des heutigen römischen Rechts. Leipzig, 1864. 617 S.; *Hellwig K.* Die Verpfändung und Pfändung von Forderungen. Leipzig: Duncker & Humblot, 1883. 249 S.; *Дернбург Г.* Пандекты. Т. 2 / под ред. А.Ф. Мейендорфа. С.-Петербург, 1905. 376 с.; *Дыдынский Ф.М.* Залог по римскому праву. Варшава: Тип. С. Оргельбранда, 1872. 278 с.; *Зволицкий А.С.* О залоге по русскому праву. Киев, 1911. 425 с.; *Кассо Л.А.* Понятие о залоге в современном праве. М.: Статут, 1999. 238 с.; *Структов В.Г.* О закладе долговых требований (*de pignore nominum*) // Вестник гражданского права. 2011. № 4. С. 224–272; № 5. С. 164–244; № 6. С. 139–210. Доступ из СПС «КонсультантПлюс»; *Mühlenbruch C.F.* Die Lehre von der Zession der Forderungsrechte. Greifswald, 1835. 631 S.; *Vangerow K.A.* Leitfaden für Pandekten-Vorlesungen. Neueste Aufl. Marburg und Leipzig, 1849. 654 S. (открытый доступ к источнику на сайте: <http://dlib-pr.mpiher.mpg.de/> (дата обращения: 01.11.2023)).

метить, что вплоть до 01.07.2014 специальное регулирование института на законодательном уровне ограничивалось утратившим силу Законом «О залоге»¹, в субсидиарном порядке использовались общие положения ГК РФ о залоге и некоторые положения Закона об ипотеке от 16.07.1998². Между тем даже указанное регулирование не стало катализатором для распространения залога обязательственных прав на практике: имеющиеся правовые нормы не разрешали ряд актуальных вопросов залога обязательственных прав, в том числе касающихся способов осуществления залогодержателем своих прав, возможности залога будущих требований, защиты прав должника, последствий осуществления должником залогодателя исполнения по заложенному требованию. Отдельно стоит упомянуть о том, что залог денежных средств был прямо запрещен судебной практикой³.

В связи с осознанием необходимости в совершенствовании устаревшего и неполного законодательства, регулирующего залог обязательственных прав, данный институт стал предметом реформы гражданского законодательства, вследствие которой с 01.07.2014 в ГК РФ было введено и специально обособлено в отдельный блок большинство норм, регулирующих институт залога обязательственных прав (ст. 358.1–358.8 ГК РФ⁴). В пореформенных положениях можно найти множество новых правил, касающихся различных вопросов института залога обязательственных прав.

В частности, были актуализированы и дополнены положения о предмете залога обязательственных прав, о содержании договора залога (ст. 358.1–358.3, 358.5 ГК РФ). Были обновлены нормы об уведомлении должника о состоявшемся залоге (ст. 358.4 ГК РФ). Значительные законодательные изменения коснулись и порядка защиты залогодержателем своего права (ст. 358.7 ГК РФ), а также регулирова-

¹ Закон РФ от 29.05.1992 № 2872-I (ред. от 06.12.2011) «О залоге». Документ утратил силу с 01.07.2014 года в связи с принятием Федерального закона от 21.12.2013 № 367-ФЗ.

² Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с изм. и доп. от 26.03.2022 № 71-ФЗ) // СЗ РФ. 1998. № 29. Ст. 3400; 2022. № 13. Ст. 1960.

³ См.: постановление Президиума ВАС РФ от 02.07.1996 № 7965/95 // Вестник ВАС РФ. 1996. № 10; п. 3 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 № 26 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге» // Вестник ВАС РФ. 1998. № 3.

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023) // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301; 2022. № 9 (часть I). Ст. 1252.

ния порядка реализации заложенного права в целом (ст. 358.8 ГК РФ) и специфического способа осуществления права залога — получения напрямую залогодержателем исполнения от должника залогодателя (ст. 358.6 ГК РФ). Отдельным образом пореформенные положения ГК РФ обособили регулирование залога прав по договору банковского счета (ст. 358.9—358.14 ГК РФ).

Указанные поправки с уверенностью можно назвать фундаментальными. Между тем для правильного понимания и дальнейшего развития основных вопросов пореформенного регулирования требуется основательное осмысление последнего с опорой на историю развития исследуемого института, отечественную и зарубежную доктрину, а также судебную практику, что предопределяет актуальность настоящего исследования.

При этом последняя базируется не только на необходимости проведения системного осмысления ряда новелл недавней реформы положений отечественного ГК РФ о залоге обязательствных прав. Ключевым является то, что для осознания текущего положения дел и формирования предложений для дальнейшего развития соответствующего пореформенного регулирования ГК РФ в работе подлежит исследованию традиционно проблематичный для понимания института залога обязательствных прав (причем как в России, так и за рубежом) перечень вопросов, возникновение которых обусловлено наличием специфического предмета залогового обременения, представляющего собой не телесный объект (материальную вещь), а обязательственное право (требование).

Наиболее фундаментальным из соответствующих вопросов является актуальная проблема отсутствия общепринятого подхода к тому, как именно следует понимать сущность залога обязательствных прав, в том числе какие обязательственные права могут быть заложены, какова правовая природа залога обязательствных прав, представляет ли он собой институт *sui generis*, является ли он частным проявлением ординарного залога, подлежит ли осмыслению как ограниченное вещное право или же его вовсе следует объяснять через призму иных конструкций, опосредующих оборот прав требований (в частности, цессии).

В отсутствие разрешения вышеприведенной теоретической проблематики невозможно надлежащим образом критически осмыслить текущее и определить оптимальное регулирование для прав и обязанностей участников залогового правоотношения, а именно — рас-

смотреть особенности содержания последнего при залоге обязательственных прав (требований), не типичные для традиционного залога материальных вещей.

Причины наличия сообразных особенностей содержания залогового правоотношения при залоге обязательственных прав точно так же, как и для существования вышеприведенных теоретических фундаментальных проблем, предопределены специфическим предметом залогового обременения — обязательственным правом (требованием), которое детерминирует возникновение отличительных для содержания правоотношений именно при залоге обязательственных прав вопросов. Последние можно распределить на следующие четыре группы:

1) особенности регулирования защиты должника по заложенному требованию, что фактически сводится к вопросам правового регулирования порядка и эффекта уведомления должника залогодателя о залоге обязательственных прав (требований);

2) особенности обеспечения сохранности обеспечения в виде заложенного права (требования);

3) специфика извлечения ценности из заложенного права требования посредством *ius exigendi* (прямого требования залогодержателя к должнику залогодателя об исполнении заложенного обязательства в свою пользу¹) залогодержателя;

4) особенности залогового старшинства при залоге обязательственных прав (требований).

С учетом изложенного в работе представлен детальный анализ содержания, качества и эффективности реализации относительно недавно введенного отечественного пореформенного регулирования института залога обязательственных прав (требований), а также имеющаяся в данной связи потребность системного исследования и переосмысления вышеприведенных сложных и важных вопросов залога обязательственных прав (требований) предопределяет актуальность темы настоящей работы.

Весомые доктринальные сложности при анализе проблем, связанных с залогом обязательственных прав, побуждали ученых активно изучать институт залога обязательственных прав. Такой интерес проявлялся к залогом прав требований как в российской (Ф.М. Дыдынский,

¹ См.: Бартошек М. Римское право. Понятия, термины, определения / пер. с чеш. М.: Юридическая литература, 1989. С. 246.

А.С. Звоницкий, Л.А. Кассо, В.Г. Струкгов и др.)¹, так и в западной (Г. Дернбург, К. Мюленбрух, Р. Зом, Ф. Бремер и др.)² научной среде XIX века. Современной зарубежной (Е. Ellinger, H.J. Wieling, G. Iro, F. Baur, R. Stürner, L. Michalski и др.)³ и российской (Р.С. Бевзенко, Б.М. Гонгало, Д.В. Дождев, А.В. Егоров, А.А. Маковская, К.А. Новиков, Л.А. Новоселова, Н.Ю. Рассказова, А.О. Рыбалов и др.)⁴ доктриной также осуществляется рассмотрение отдельных проблем залога обязательственных прав.

При этом отечественная правовая наука располагает рядом диссертационных исследований, в предмет которых частично входит изучение в том числе проблем залога обязательств. В частности, речь

¹ См., к примеру, следующие работы, в которых рассматривалась проблематика залога обязательственных прав: *Дыдынский Ф.М.* Указ. соч.; *Звоницкий А.С.* Указ. соч.; *Кассо Л.А.* Понятие о залоге в современном праве; *Струкгов В.Г.* Указ. соч.

² См., к примеру, следующие работы, в которых рассматривалась проблематика залога обязательственных прав: *Дернбург Г.* Указ. соч.; *Mühlenbruch C.F.* Op. cit.; *Sohm R.* Die Lehre vom Subpignus. Eine von der Rostocker Juristenfakultät gekrönte Preisschrift, 1864. 242 S.; *Bremer F.P.* Das Pfandrecht und die Pfandobjekte — eine dogmatische Untersuchung auf Grundlage des gemeinen Rechts. Tauchnitz, 1867. 230 S.

³ См., к примеру, следующие работы, в которых рассматривалась проблематика залога обязательственных прав: *Ellinger E.P., Lomnicka E., and Hare C.* Ellinger's modern banking law. Fifth Edition. Oxford University Press, 2011. 948 p.; *Baur F., Stürner R.* Sachenrecht. 18. Aufl. München: Verlag C.H. Beck, 2009. 1086 S.; *Wieling H.J.* Sachenrecht. Band 1. Sachen, Besitz und Rechte an beweglichen Sachen. 2. Aufl. Springer, 2006. 876 S.

⁴ См., к примеру, следующие работы, в которых рассматривалась проблематика залога обязательственных прав: *Дождев Д.В.* Европейская традиция частного права: исследования по римскому и сравнительному праву: в 2 т. Т. 2. Залоговое право. Обязательство. Договор купли-продажи / Исслед. центр част. права им. С.С. Алексеева при Президенте РФ; Рос. шк. част. права. М.: Статут, 2021. 459 с.; *Гонгало Б.М.* Учение об обеспечении обязательств. Вопросы теории и практики. М.: Статут, 2004. 222 с. Доступ из СПС «КонсультантПлюс»; *Егоров А.В.* Залог прав требования. Как использовать этот способ обеспечения // Арбитражная практика для юристов. 2014. № 11. С. 30–37; *Егоров А.В.* Залоговые счета. Как должен работать новый инструмент обеспечения обязательств // Юрист компании. 2015. № 2. С. 15–25; *Новиков К.А.* Некоторые вопросы залога имущественных требований // Закон. 2011. № 6. С. 86–97; *Рассказова Н.Ю.* Залог прав по договору банковского счета. Какие неточности ГК РФ могут помешать работе // Арбитражная практика. 2014. № 11. С. 22–29; *Рыбалов А.О.* Некоторые новеллы залога требований // Вестник ВАС РФ. 2014. № 4. С. 4–8; *Новоселова Л.А.* Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. Факторинг. М.: Статут, 2003. 494 с. Доступ из СПС «КонсультантПлюс»; *Маковская А.А.* Залог денежных средств // Право и экономика. 1998. № 2. С. 23–27. Доступ из СПС «КонсультантПлюс»; Договорное и обязательственное право (общая часть) постатейный комментарий к статьям 307–453 Гражданского кодекса Российской Федерации / В.В. Байбак, Р.С. Бевзенко, О.А. Беляева и др.; отв. ред. А.Г. Карапетов. М.: М-Логос, 2017. 1120 с. (автор комментария к ст. 358.1–358.8 ГК РФ — Р.С. Бевзенко).

идет о кандидатских диссертациях Родионовой Ирины Викторовны (тема работы: «Залог прав»¹) и Белой Олеси Валерьевны (тема работы: «Залог имущественных прав»²).

Следует отметить, что ни одна из указанных выше работ отечественных цивилистов не имеет своим предметом всеобъемлющего изучения сугубо проблем института залога обязательств.

Данное утверждение касается и упомянутых выше диссертационных исследований, которые имели своим предметом более широкий круг общественных отношений, нежели залог обязательствных прав, что способствовало тому, что зачастую фокус исследования смещался с залога обязательствных прав на иные виды залоговых отношений — к примеру, на залог исключительных прав, залог вещных прав, залог корпоративных прав и т. д. Это привело к тому, что не было проведено системного исследования особенностей содержания залога обязательствных прав (требований), в том числе отдельные проблемные аспекты института залога обязательств не были освещены вообще, либо определенному вопросу не уделялось достаточного внимания. Кроме того, автор считает ряд выводов, к которым пришли указанные диссертанты, спорными и полагает необходимым показать другие точки зрения с опорой на соответствующие доводы и контраргументы. Помимо этого, ни одна из указанных диссертационных работ не освещала результаты проведенной в 2013–2014 годах фундаментальной переработки отечественного законодательства в части регулирования ряда основных вопросов залога обязательств. Применение упомянутых пореформенных положений уже вызывает многочисленные сложности на практике³, что до сих пор не было рассмотрено ни в одной кандидатской диссертации.

¹ Родионова И. В. Залог прав: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. М., 2007. 182 с.

² Белая О. В. Залог имущественных прав: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. М., 2006. 231 с.

³ См., например: определения ВС РФ от 22.11.2018 № 305-ЭС18-8062(2) по делу № А40-13337/2017 и от 17.10.2016 № 305-ЭС16-7885 по делу № А40-57347/2015 (предметом разногласий судов являлась проблематика экспансии залога, а также утраты приоритета залоговых прав при банкротстве залогодателя и при отсутствии залогового счета). URL: kad.arbitr.ru; определение ВС РФ от 28.05.2020 № 303-ЭС18-7751(4) (в рамках данного дела разрешались возникшие спорные вопросы, связанные с пониманием объема прав требований, на которые распространяется право залога). Доступ из СПС «КонсультантПлюс»; постановление Арбитражного суда Московского округа от 12.09.2018 № Ф05-14748/2018 по делу № А41-63459/2017 (в этом кейсе суды столкнулись с проблематикой эффекта уведомления о залоге и последствий нарушения *ius exigendi* залогодержателя). URL: kad.arbitr.ru; постановление Арбитражного суда Уральского окру-

Целью настоящей работы является выявление и формирование стройного, последовательного и научно обоснованного теоретического объяснения залога обязательственных прав (требований), способного быть фундаментом для совершенствования текущего отечественного регулирования и разрешения стоящих перед российским правопорядком актуальных проблем, связанных с залогом обязательственных прав (требований).

Обозначенная цель достигается посредством разрешения следующих задач:

1. Выявить существо залога обязательственных прав, в том числе с учетом эволюции понимания института определить его правовую природу и рассмотреть основные вопросы, связанные с предметом обременения в виде обязательственного права (требования).

2. Ориентируясь на предложенный теоретический фундамент, проанализировать и предложить наиболее оптимальные варианты развития отечественного регулирования отличительных особенностей содержания залогового правоотношения при залоге обязательственных прав (требований), а именно:

- 2.1. Представить системное решение проблематики уведомления должника по заложенному требованию о состоявшемся залоге.

- 2.2. Выявить и предложить эффективные способы разрешения отличительных для залога обязательственных прав (требований) вопросов, связанных с обеспечением сохранности залогового обеспечения.

- 2.3. Установить и обозначить ключевые особенности специфического способа извлечения ценности из заложенных прав (требований) в виде *ius exigendi*.

- 2.4. Определить и предложить наиболее оптимальное регулирование вопросов последующего залога обязательственных прав (требований).

Структура работы предопределена поставленными выше задачами. Работа состоит из введения, двух глав, разделенных на семь параграфов, заключения и списка использованных источников и литературы.

В первой главе анализируются эволюция взглядов касательно понимания залога обязательственных прав (требований), правовая природа института, в том числе рассматриваются и сопоставляются различные

га от 23.10.2019 № Ф09-5984/19 по делу № А34-9642/2018 (в кейсе анализировалась, среди прочего, возможность залогодержателя использовать институт правопреемства в рамках процесса, истцом по которому выступал залогодатель). Доступ из СПС «КонсультантПлюс» и т. д.

теории, призванные объяснить правовой эффект исследуемого института, а также исследуется вопрос о том, какие именно обязательственные права могут быть предметом залогового обременения.

Во второй главе исследуются отличительные особенности содержания возникающих при установлении залога обязательственных прав (требований) правоотношений с учетом отечественного правового регулирования в данной сфере. В том числе проводится анализ вопросов, связанных с осуществлением и эффектом уведомления должника по заложенному требованию о состоявшемся залоге, рассматриваются проблемы сохранности залогового обеспечения применительно к различным ситуациям, разбираются положения, регулирующие извлечение залогодержателем ценности из заложенного требования посредством *ius exigendi* (прямого требования залогодержателя к должнику залогодателя об исполнении заложенного обязательства в свою пользу¹), а также исследуются вопросы, возникающие при последующем залоге обязательственных прав (требований).

Теоретическую и методологическую основу исследования составляют как традиционные общенаучные методы анализа, синтеза, индукции и дедукции, так и специальные методы, а именно: сравнительно-правовой, исторический, формально-юридический и функциональный.

Принципиальную роль для исследования сыграли компаративный и исторический методы. Применение последних позволило с опорой на историческую ретроспективу, зарубежные доктринальные дискуссии и решения позитивного права выявить обоснованные и последовательные объяснения института залога обязательственных прав, а также установить значимые проблемы залога обязательственных прав (требований) и спектр возможных решений.

Иные методы (формально-юридический, функциональный и приведенные выше общенаучные методы) позволили наиболее оптимальным образом использовать соответствующий исторический опыт и зарубежные наработки для надлежащего формирования теоретического фундамента исследования (прежде всего раскрытия существа института залога обязательственных прав), а также способствовали выработке и обоснованию предложенных в работе вариантов развития отечественного позитивного права в части регулирования отличительных особенностей содержания залогового правоотношения при залоге обязательственных прав (требований).

¹ См.: Бартошек М. Указ. соч. С. 246.

Применение всех указанных методов в их совокупности было направлено на максимально объективное и разностороннее исследование рассматриваемой в работе проблематики.

Сделанные по итогам настоящей работы заключения могут быть использованы в преподавательской и научно-исследовательской деятельности, при реформировании гражданского законодательства, а также при разрешении судебных споров.

Степень достоверности исследования подтверждается произведенным анализом зарубежных и отечественных нормативных актов, судебной практики и доктринальных источников, постановкой целей и задач исследования и избранной методологической основой исследования.

Отдельные части работы уже представлялись научной общественности в форме публикаций¹, выступлений на научных мероприятиях², а также диссертационного исследования под научным руководством кандидата юридических наук, доцента департамента частного права НИУ ВШЭ К.А. Новикова (защищено в НИУ ВШЭ 31.10.2022)³.

¹ См.: Волчанский М.А. Ius exigendi залогодержателя при залоге обязательственных прав и институт поручительства // Вестник гражданского права. 2022. № 3. С. 7–27; *Его же*. Возможность использования залогодержателем механизма процессуального преимуществ при реализации прав, установленных п. 3 ст. 358.6 ГК РФ // Арбитражный и гражданский процесс. 2021. № 7. С. 30–35; *Его же*. Последствия нарушения должником залогодателя обязанности по исполнению заложенного требования в пользу залогодержателя (п. 3 ст. 358.6 ГК РФ) // Вестник экономического правосудия РФ. 2020. № 6. С. 79–99; *Его же*. Конкуренция прав залогодержателей на получение исполнения с должника по заложенному требованию при его последующем залоге // Вестник экономического правосудия РФ. 2018. № 10. С. 145–154.

² Организаторы: Журнал РШЧП (ныне — «Цивилистика»), Ассоциация выпускников РШЧП, Московская Высшая Школа Социальных и Экономических Наук (Москва, 2019). Запись мероприятия находится в открытом доступе на youtube.com (выводится порталом на первом месте, если внести в поле для поиска ключевые слова «залог обязательственных прав, цивилистика»; полная ссылка на интернет-ресурс: <https://www.youtube.com/watch?v=EuCiUboKCaE> (дата обращения: 10.01.2024).

Конференция проведена 01.10.2020, организаторы: Юго-Западный государственный университет, Союз криминалистов и криминологов, МГЮА имени О.Е. Кутафина. Объявление о мероприятии содержится на сайте Финансового университета при Правительстве РФ в разделе «Наука и инновации» / «Наука студенческое сообщество» / «Новости» / «Всероссийская научная конференция “Право как искусство добра и справедливости”» (полная ссылка на интернет-страницу с объявлением: <http://www.fa.ru/science/nso/News/2020-09-17-01.aspx> (на ресурсе требуется авторизация); дата обращения к ресурсу: 01.11.2023).

³ Все материалы по диссертации опубликованы по ссылке: <https://www.hse.ru/sci/diss/731734197> (дата обращения: 10.01.2024).