

ЗАЛОГ

ЗАКОН РФ «О ЗАЛОГЕ»

ЗАКОН РФ от 29.05.92 N 2872-1

Раздел I. Общие положения

Статья 1. Понятие залога

Залог - способ обеспечения обязательства, при котором кредитор - залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом.

Статья 2. Законодательство Российской Федерации о залоге

Настоящим Законом определяются основные положения о залоге.

Отношения залога, не урегулированные настоящим Законом, регулируются иными актами законодательства Российской Федерации.

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила о залоге, чем те, которые содержатся в актах законодательства Российской Федерации, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Основания возникновения залога

1. Залог возникает в силу договора или закона.
2. Закон, предусматривающий возникновение залога, должен содержать указание на то, в силу какого обязательства и какое именно имущество должно признаваться находящимся в залоге.

Статья 4. Сфера применения залога

1. Залогом может быть обеспечено действительное требование, в частности, вытекающее из договора займа, в том числе банковской ссуды, договоров купли - продажи, имущественного найма, перевозки грузов и иных договоров.

2. Предметом залога могут быть вещи, ценные бумаги, иное имущество и имущественные права.

Предметом залога не могут быть требования, носящие личный характер, а также иные требования, залог которых запрещен законом.

3. Залог может устанавливаться в отношении требований, которые возникнут в будущем, при условии, если стороны договорятся о размере обеспечения залогом таких требований.

4. Залог производен от обеспечиваемого им обязательства. Существование прав залогодержателя находится в зависимости от судьбы обеспечиваемого залогом обязательства.

Статья 5. Виды залога

Законом или договором может быть предусмотрено, что заложенное имущество остается у залогодателя либо передается во владение залогодержателю (заклад).

Залог товаров может осуществляться путем передачи залогодержателю товарораспорядительного документа, являющегося ценной бумагой. Заложенные ценные бумаги могут быть переданы в депозит нотариальной конторы или банка.

Статья 6. Имущество как предмет залога

1. Предметом залога может быть любое имущество, которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть отчуждено залогодателем.

2. Залоговое право на вещи охватывает их принадлежности и неотделимые плоды, если иное не предусмотрено законом или договором. Залоговое право на вещи может включать отделимые плоды только в случаях, в пределах и в порядке, предусмотренных законом или договором.

3. Договором или законом может быть предусмотрено распространение залога на вещи, которые могут быть приобретены залогодателем в будущем.

Статья 7. Залог имущества, находящегося в общей собственности

1. Имущество, находящееся в общей совместной собственности, может быть передано в залог только с согласия всех собственников.

2. Залог собственником своей доли в общей долевой собственности не требует согласия остальных собственников.

3. Собственник квартиры самостоятельно решает вопрос о сдаче ее в залог.

Статья 8. Замена предмета залога

Замена предмета залога допускается только с согласия залогодержателя. Порядок замены предмета залога при залоге товаров в обороте регулируется статьями 46 и 47 настоящего Закона.

Статья 9. Залог и страхование

1. Законом или договором на залогодержателя может возлагаться обязанность страховать переданное в его владение заложенное имущество.

Ломбард обязан страховать за счет залогодателя принятное в залог имущество в его полной стоимости по оценке, произведенной по соглашению сторон при принятии имущества в залог.

2. Законом или договором на залогодателя может возлагаться обязанность страхования на случай совершения государственными органами действий и принятия ими актов, прекращающих его хозяйственную деятельность, либо препятствующих ей, или неблагоприятно влияющих на нее (конфискация, реквизиция имущества), а также ликвидации или признания неплатежеспособным должником.

3. При наступлении страховых случаев залогодатель имеет право преимущественного удовлетворения своих требований из суммы страхового возмещения.

Статья 10. Содержание и форма договора о залоге

1. В договоре о залоге должны содержаться условия, предусматривающие вид залога, существование обеспеченного залогом требования, его размер, сроки исполнения обязательства, состав и стоимость заложенного имущества, а также любые иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто согласие.

2. Договор о залоге должен совершаться в письменной форме.

3. Договор о залоге, обеспечивающем обязательства, возникающие из основного договора, подлежащего нотариальному удостоверению либо нотариально удостоверенному по соглашению сторон, должен быть также удостоверен в органе, удостоверившем основной договор.

4. Условие о залоге может быть включено в договор, по которому возникает обеспеченное залогом обязательство. Такой договор должен быть совершен в форме, установленной для договора о залоге.

5. Форма договора о залоге определяется по законодательству места его заключения. Договор о залоге, заключенный за пределами Российской Федерации, не может быть признан недействительным вследствие несоблюдения формы, если соблюдены требования, установленные законодательством Российской Федерации.

Форма договора о залоге зданий, сооружений, предприятий, земельных участков и других объектов, находящихся на территории Российской Федерации, а также подвижного состава железных дорог, гражданских воздушных, морских и речных судов, космических объектов, зарегистрированных в Российской Федерации, независимо от места заключения такого договора определяется законодательством Российской Федерации.

6. Права и обязанности сторон договора о залоге определяются по законодательству страны, где учреждена, имеет место жительства или основное место деятельности сторона, являющаяся залогодателем, если иное не установлено соглашением сторон.

Статья 11. Государственная регистрация залога

Залог предприятия в целом или иного имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем такую регистрацию, если настоящим Законом не установлен иной порядок регистрации.

Если залог имущества подлежит государственной регистрации, то договор о залоге считается заключенным с момента его регистрации.

Статья 12. Последствия несоблюдения формы договора о залоге

Несоблюдение установленной формы договора о залоге влечет за собой недействительность договора с последствиями, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

Статья 13. Обжалование действий, связанных с регистрацией залога

Заинтересованное лицо вправе обжаловать отказ в регистрации или незаконное совершение регистрации залога в суд по месту нахождения органа, осуществляющего регистрацию.

Статья 14. Информация о регистрации залога

Орган, осуществляющий регистрацию залога, обязан выдавать залогодержателю и залогодателю свидетельства о регистрации, а также выписки из реестра по запросу залогодержателя, залогодателя и других заинтересованных лиц.

Статья 15. Государственная пошлина за регистрацию залога

За регистрацию залога, выдачу свидетельства о регистрации, а также предоставление выписок из реестра взимается государственная пошлина в размере, определенном законодательными актами Российской Федерации. Заявитель предоставляет органу, осуществляющему регистрацию, доказательства уплаты государственной пошлины. При отсутствии таких доказательств заявление оставляется без движения.

Статья 16. Ответственность органа, осуществляющего регистрацию

Орган, на который возложена регистрация залога, несет ответственность за вред, причиненный в результате нарушения его работниками правил регистрации.

Статья 17. Регистрация исполнения обязательства, обеспеченному залогом

1. Залогодержатель по требованию залогодателя обязан выдать ему документы, подтверждающие полное или частичное исполнение обязательства для последующего внесения соответствующих сведений в реестр.

2. При получении документов, подтверждающих полное или частичное исполнение обеспеченного залогом обязательства, орган, осуществлявший регистрацию залога, обязан незамедлительно внести соответствующую запись в реестр.

Статья 18. Ведение залогодателем книги записи залога

1. Залогодатели - юридические лица и физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей, обязаны:

- вести книгу записи залогов;
- не позднее десяти дней после возникновения залога вносить в книгу записи, содержащую данные о виде и предмете залога, а также объеме обеспеченности залогом обязательства;
- предоставлять книгу для ознакомления любому заинтересованному лицу.

2. Залогодатель несет ответственность за своевременность и правильность внесения сведений о залоге в книгу записи залогов. Залогодатель обязан возместить потерпевшим в полном объеме убытки,

причиненные несвоевременностью внесения записей в книгу, их неполнотой или неточностью, а также уклонением от обязанности предоставять книгу записи залогов для ознакомления.

Статья 19. Залогодатель

1. Залогодателем может быть лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности или полного хозяйственного ведения.

2. Предприятие, за которым имущество закреплено на праве полного хозяйственного ведения, осуществляет залог предприятия в целом, его структурных единиц и подразделений как имущественных комплексов, а также отдельных зданий и сооружений с согласия собственника этого имущества или уполномоченного им органа.

3. Учреждение может передавать в залог имущество, в отношении которого оно в соответствии с законом приобрело право на самостоятельное распоряжение.

4. Залогодателем прав может быть лицо, которому принадлежит передаваемое в залог право.

Арендатор может передавать свои арендные права в залог без согласия арендодателя, если иное не предусмотрено договором аренды.

Статья 20. Право распоряжения заложенным имуществом

Залогодатель сохраняет право распоряжения заложенным имуществом, если иное не предусмотрено законом или договором о залоге.

При этом переход права на заложенное имущество возможен только с переходом к новому залогодателю основного долга, обеспеченного залогом.

Статья 21. Последующий залог заложенного имущества

Последующие залоги уже заложенного имущества допускаются, если иное не предусмотрено настоящим Законом и предшествующими договорами о залоге.

Статья 22. Право предшествующего залогодателя

1. Если предметом залога становится заложенное имущество, которое уже служит залоговым обеспечением иного обязательства, залоговое право предшествующего залогодателя сохраняет силу.

Требования последующего залогодателя удовлетворяются из стоимости предмета залога после удовлетворения требований предшествующего залогодателя.

2. Залогодатель обязан сообщать каждому последующему залогодателю обо всех существующих залогах данного имущества, а также о характере и размере обеспеченных этими залогами обязательств. Залогодатель обязан возместить убытки, возникшие у любого из его залогодержателей вследствие неисполнения этой обязанности.

Статья 23. Требования залогодержателя, удовлетворяемые за счет заложенного имущества

За счет заложенного имущества залогодержатель вправе удовлетворить свои требования в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения, включая проценты, убытки, причиненные просрочкой исполнения, а в случаях, предусмотренных законом или договором, - неустойку; возмещению подлежат также необходимые издержки по содержанию заложенного имущества и расходы по осуществлению обеспеченного залогом требования.

Статья 24. Возникновение права обращения взыскания на предмет залога

Залогодержатель приобретает право обратить взыскание на предмет залога, если в момент наступления срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом, оно не будет исполнено, за исключением случаев, когда по закону или договору такое право возникает позже либо в силу закона взыскание может быть осуществлено ранее.

Статья 25. Предмет залога при частичном исполнении обязательства

В случае частичного исполнения должником обеспеченного залогом обязательства залог сохраняется в первоначальном объеме до полного исполнения обеспеченного им обязательства, если иное не предусмотрено законом или договором.

Статья 26. Удовлетворение требования залогодержателя из предмета залога, состоящего из нескольких вещей (прав)

Если предметом залога является несколько вещей или прав, залогодержатель по своему выбору может получить удовлетворение за счет всего этого имущества либо за счет какой-либо из вещей (прав), сохранив возможность впоследствии получить удовлетворение за счет других вещей (прав), составляющих предмет залога.

Статья 27. Последствия удовлетворения требования залогодержателя третьим лицом

В случае удовлетворения требования залогодержателя третьим лицом к нему вместе с правом требования переходит обеспечивающее его право залога в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации для уступки требования.

Статья 28. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество

1. Обращение взыскания на заложенное имущество производится по решению суда, арбитражного суда или третейского суда, если иное не предусмотрено законом. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса.

2. Реализация заложенного имущества, на которое обращается взыскание, осуществляется в соответ-

ствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено настоящим Законом или договором.

Перечень имущества граждан, на которое не может быть обращено взыскание, устанавливается Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.

Статья 29. Удовлетворение требований залогодержателя при недостаточности суммы, вырученной от реализации

предмета залога

В случае, когда суммы, вырученной от продажи предмета залога, недостаточно для полного удовлетворения требований залогодержателя, он вправе, если иное не предусмотрено законом или договором, получить недостающую сумму из другого имущества должника, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации, не пользуясь при этом преимуществом, основанным на праве залога.

Статья 30. Возврат залогодателю суммы, вырученной при реализации предмета залога

Если сумма, вырученная при реализации предмета залога, превышает размер обеспеченных этим залогом требований залогодержателя, разница возвращается залогодателю.

Статья 31. Прекращение обращения взыскания на заложенное имущество исполнением обязательства

1. Залогодатель вправе в любое время до момента реализации предмета залога прекратить обращение взыскания на заложенное имущество посредством исполнения обеспеченного залогом обязательства.

2. Если обязательство, обеспеченное залогом, предусматривает исполнение по частям, залогодатель имеет право прекратить обращение взыскания на предмет залога посредством исполнения просроченной части обязательства.

3. Соглашения, ограничивающие права залогодателя, предусмотренные пунктами 1 и 2 настоящей статьи, недействительны.

Статья 32. Сохранение залога при переходе предмета залога к третьему лицу

Залог сохраняет силу, если право собственности или полного хозяйственного ведения на заложенную вещь либо составляющее предмет залога право переходит к третьему лицу.

Статья 33. Сохранение залога при уступке требования и переводе долга

В случаях, когда в установленном законом порядке происходит уступка залогодержателем обеспеченного залогом требования третьему лицу либо перевод залогодателем долга, возникшего из обеспеченного залогом обязательства, на другое лицо, залог сохраняет силу.

Статья 34. Основания и последствия прекращения залога

Право залога прекращается:

- 1) при прекращении обеспеченного залогом обязательства;
- 2) при гибели заложенного имущества;
- 3) при истечении срока действия права, составляющего предмет залога;
- 4) при переходе прав на предмет залога к залогодержателю;
- 5) в иных случаях, предусмотренных законом.

Раздел II. Залог с оставлением имущества у залогодателя

Глава 1. Общие вопросы

Статья 35. Предмет залога с оставлением заложенного имущества у залогодателя

1. Предметом залога с оставлением заложенного имущества у залогодателя могут быть предприятия, здания, сооружения, квартиры, транспортные средства, космические объекты и другое определенное в статье 6 настоящего Закона имущество.

2. Отделимые плоды могут быть предметом залога, указанного в пункте 1 настоящей статьи, при условии, если они не становятся с момента отделения объектом прав третьего лица.

3. Залог имущества, переданного залогодателем на время во владение или пользование третьему лицу, считается залогом с оставлением его у залогодателя.

Статья 36. Права залогодержателя при залоге с оставлением имущества у залогодателя

При залоге с оставлением имущества у залогодателя залогодержатель, если иное не предусмотрено договором, вправе:

- 1) проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения предмета залога;
- 2) требовать от залогодателя принятия мер, необходимых для сохранения предмета залога;
- 3) требовать от любого лица прекращения посягательства на предмет залога, угрожающего его утратой или повреждением.

Если предмет залога утрачен не по вине залогодержателя и залогодатель его не восстановил или с согласия залогодержателя не заменил другим имуществом, равным по стоимости, залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

Статья 37. Права залогодателя при залоге с оставлением имущества у залогодателя

Если иное не предусмотрено договором и законом, залогодатель при залоге с оставлением имущества у залогодателя вправе:

- 1) владеть и пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением;
- 2) распоряжаться предметом залога путем его отчуждения с переводом на приобретателя долга по

обязательству, обеспеченному залогом, либо путем сдачи в аренду.

Статья 38. Обязанности залогодателя при залоге имущества с оставлением его у залогодателя

Залогодатель при залоге с оставлением имущества у залогодателя, если иное не предусмотрено договором о залоге, обязан:

- 1) страховать за свой счет предмет залога на его полную стоимость;
- 2) принимать меры, необходимые для сохранения предмета залога, включая капитальный и текущий ремонт;
- 3) уведомлять залогодержателя о сдаче предмета залога в аренду.

Статья 39. Последствия нарушения обязательств залогодателем

при залоге с оставлением имущества у залогодателя

В случае нарушения залогодателем обязательств, предусмотренных пунктами 1 и 2 статьи 38 настоящего Закона, залогодержатель вправе обратить взыскание на предмет залога до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства.

Статья 40. Форма и регистрация договора о залоге транспортных средств и космических объектов

1. Договор о залоге гражданских воздушных, морских и речных судов, подвижного состава железных дорог и космических объектов должен быть нотариально удостоверен.

2. Залог транспортных средств подлежит регистрации в реестрах, которые ведутся государственными организациями, осуществляющими регистрацию гражданских воздушных, морских, речных судов и других транспортных средств.

3. Залог объекта, предназначенного для исследования или использования в гражданских целях космического пространства, Луны и других небесных тел, подлежит регистрации в специальном государственном реестре.

Залог объекта, находящегося в космическом пространстве, на Луне или других небесных телах, подлежит регистрации в реестре, ведение которого осуществляется в соответствии с нормами международного космического права.

Статья 41. Залог земельных участков

Залог земельных участков лицами, которым они принадлежат на праве собственности, если такой залог не подпадает под действие правил главы 2 настоящего раздела, осуществляется в порядке, установленном земельным и иным законодательством Российской Федерации.

Глава 2. Залог предприятия, строения, здания, сооружения и иных объектов, непосредственно связанных с землей (ипотека)

Статья 42. Понятие ипотеки

Ипотекой признается залог предприятия, строения, здания, сооружения или иного объекта, непосредственно связанного с землей, вместе с соответствующим земельным участком или правом пользования им.

Статья 43. Форма договора об ипотеке. Регистрация ипотеки

1. Договор об ипотеке должен быть нотариально удостоверен.

2. Ипотека регистрируется в поземельной книге по месту нахождения предприятия, строения, здания, сооружения или иного объекта.

Переход права собственности или полного хозяйственного ведения на предмет ипотеки от залогодателя к другому лицу подлежит регистрации в той же поземельной книге, в которой зарегистрирована ипотека.

3. Орган, осуществляющий государственную регистрацию залога предприятия в целом, обязан передать сведения о регистрации залога органам, ведущим поземельную книгу, в том числе и по месту расположения территориально обособленных подразделений предприятия.

Статья 44. Ипотека предприятия

1. Ипотека предприятия распространяется на все его имущество, включая основные фонды и оборотные средства, а также иные ценности, отраженные в самостоятельном балансе предприятия, если иное не установлено законом или договором.

2. Предприятие - залогодатель обязано по требованию залогодержателя предоставлять ему годовой баланс.

3. При неисполнении обязательства, обеспеченного ипотекой предприятия, залогодержатель вправе принять меры по оздоровлению финансового положения предприятия, предусмотренные договором об ипотеке, включая назначение представителей в руководящие органы предприятия, ограничение права распоряжаться произведенной продукцией и иным имуществом предприятия. Если указанные меры не дали надлежащих результатов, залогодержатель вправе обратить взыскание на находящееся в ипотеке предприятие.

4. При обращении взыскания на находящееся в ипотеке предприятие оно продается с аукциона как единый комплекс в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Статья 45. Досрочное исполнение обязательства, обеспеченного ипотекой

Залогодатель вправе в любое время досрочно исполнить обеспеченное ипотекой обязательство в полном объеме, если договор об ипотеке исключает возможность последующего залога того же предмета ипотеки.

Глава 3. Залог товаров в обороте и переработке

Статья 46. Особенности залога товаров в обороте и переработке

1. При залоге товаров в обороте и переработке допускается изменение состава и натуральной формы предмета залога (товарных запасов, сырья, материалов, полуфабрикатов, готовой продукции и тому подобного) при условии, что их общая стоимость не становится меньше указанной в договоре о залоге.

Уменьшение стоимости заложенных товаров, находящихся в обороте и переработке, допускается соразмерно исполненной части обеспеченного их залогом обязательства, если иное не предусмотрено договором.

2. При залоге товаров в обороте и переработке реализованные залогодателем товары перестают быть предметом залога с момента их перехода в собственность, полное хозяйственное ведение или оперативное управление приобретателя, а приобретенные залогодателем товары, предусмотренные в договоре о залоге, становятся предметом залога с момента возникновения на них у залогодателя права собственности или полного хозяйственного ведения.

Статья 47. Содержание договора о залоге товаров в обороте и переработке

Договор о залоге товаров в обороте и переработке должен определять вид заложенного товара, иные его родовые признаки, общую стоимость предмета залога, место, в котором он находится, а также виды товаров, которыми может быть заменен предмет залога.

Статья 48. Права залогодателя при залоге товаров в обороте и переработке

При залоге товаров в обороте и переработке залогодатель сохраняет право владеть, пользоваться и распоряжаться предметом залога с соблюдением правил настоящей главы.

Раздел III. Залог с передачей заложенного имущества (вещи) залогодержателю (заклад)

Статья 49. Понятие заклада

1. Закладом признается договор о залоге, по условиям которого заложенное имущество (вещь) передается залогодержателю во владение.

2. По соглашению залогодержателя с залогодателем предмет заклада может быть оставлен у залогодателя под замком и печатью залогодержателя (твёрдый залог). Индивидуально определенная вещь может быть оставлена у залогодателя с наложением знаков, свидетельствующих о закладе.

Правила настоящего раздела применяются к твердому залогу постольку, поскольку их применение не противоречит существу отношений залогодержателя с залогодателем при таком залоге.

Статья 50. Обязанности залогодержателя при закладе

При закладе залогодержатель, если иное не предусмотрено договором, обязан:

- 1) застраховать предмет заклада на его полную стоимость за счет и в интересах залогодателя;
- 2) принимать меры, необходимые для сохранения предмета заклада;
- 3) немедленно известить залогодателя о возникновении угрозы утраты или повреждения предмета заклада;

4) регулярно направлять залогодателю отчет о пользовании предметом заклада, если пользование им допускается в соответствии с пунктом 1 статьи 51 настоящего Закона;

5) немедленно возвратить предмет заклада после исполнения залогодателем или третьим лицом обеспеченного закладом обязательства.

Залогодержатель должен извлекать из предмета заклада доходы в интересах залогодателя в случае, когда это предусмотрено договором.

Статья 51. Права залогодержателя при закладе

1. Залогодержатель вправе пользоваться предметом заклада в случаях, прямо предусмотренных договором о залоге. Приобретенные залогодержателем в результате пользования предметом заклада доходы и иные имущественные выгоды направляются на покрытие расходов на содержание предмета заклада, а также засчитываются в счет погашения процентов по долгам или самого долга по обеспеченному закладом обязательству.

2. Если возникнет реальная угроза утраты, недостачи или повреждения предмета заклада не по вине залогодержателя, он вправе потребовать замены предмета заклада, а при отказе залогодателя выполнить это требование - обратить взыскание на предмет заклада до наступления срока исполнения обеспеченного закладом обязательства.

Статья 52. Возможность досрочного исполнения обязательства, обеспеченного закладом

Если залогодержатель хранит или использует предмет заклада ненадлежащим образом, залогодатель вправе в любое время потребовать прекращения залога либо досрочно исполнить обеспеченное закладом обязательство.

Статья 53. Ответственность залогодержателя за утрату, недостачу или повреждение предмета заклада

1. Залогодержатель отвечает за утрату, недостачу или повреждение предмета заклада, если не докажет, что утрата, недостача или повреждение произошли не по его вине.

Если залогодержателем является ломбард или иной предприниматель, для которого предоставление кредитов под залог имущества является предметом его деятельности, освобождение от ответственности может иметь место лишь в случае, когда залогодержатель докажет, что утрата, недостача или повреждение предмета заклада произошли

вследствие непреодолимой силы, либо умысла, или грубой неосторожности залогодателя,

2. Залогодержатель при закладе несет ответственность за утрату и недостачу предмета заклада в размере стоимости утраченного (недостающего), а за повреждение предмета заклада - в размере суммы, на которую понизилась стоимость заложенной вещи. Если при приеме вещи в заклад производилась оценка предмета заклада, ответственность залогодержателя не должна превышать указанной оценки.

Залогодержатель обязан в полном объеме возместить залогодателю убытки, причиненные утратой, недостачей или повреждением предмета заклада, если это предусмотрено законом или договором.

Раздел IV. Залог прав

Статья 54. Права как предмет залога

1. Предметом залога могут быть принадлежащие залогодателю права владения и пользования, в том числе права арендатора, другие права (требования), вытекающие из обязательств, и иные имущественные права.

2. Право с определенным сроком действия может быть предметом залога только до истечения срока его действия.

3. В договоре о залоге прав, не имеющих денежной оценки, стоимость предмета залога определяется по соглашению сторон.

Статья 55. Содержание договора о залоге прав

В договоре о залоге прав наряду с условиями, предусмотренными статьей 10 настоящего Закона, должно быть указано лицо, которое является должником по отношению к залогодателю. Залогодатель обязан уведомить своего должника о состоявшемся залоге прав.

Статья 56. Обязанности залогодателя при залоге прав

При залоге прав, если иное не предусмотрено договором, залогодатель обязан:

1) совершать действия, которые необходимы для обеспечения действительности заложенного права;

2) не совершать уступки заложенного права;

3) не совершать действий, влекущих прекращения заложенного права или уменьшение его стоимости;

4) принимать меры, необходимые для защиты заложенного права от посягательств со стороны третьих лиц;

5) сообщать залогодержателю сведения об изменениях, произошедших в заложенном праве, о его нарушениях третьими лицами и о притязаниях третьих лиц на это право.

Статья 57. Права залогодержателя при залоге прав

При залоге прав, если иное не предусмотрено договором, залогодержатель вправе:

1) независимо от наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства требовать в суде, арбитражном суде перевода на себя заложен-

ного права, если залогодатель не исполнил обязанности, предусмотренные статьей 56 настоящего Закона;

2) вступать в качестве третьего лица в дело, в котором рассматривается иск о заложенном праве;

3) в случае неисполнения залогодателем обязанностей, предусмотренных пунктом 4 статьи 56 настоящего Закона, самостоятельно предпринимать меры, необходимые для защиты заложенного права от нарушений со стороны третьих лиц.

Статья 58. Последствия исполнения должником обязательств перед залогодателем

1. Если должник залогодателя до исполнения залогодателем обязательства, обеспеченного залогом, исполнит свое обязательство, все полученное при этом залогодателем становится предметом залога, о чем залогодатель обязан немедленно уведомить залогодержателя.

2. При получении от своего должника в счет исполнения обязательства денежных сумм залогодатель обязан по требованию залогодержателя перечислить соответствующие суммы в счет исполнения обязательства, обеспеченного залогом, если иное не установлено договором о залоге.

Раздел V. Гарантии прав сторон при залоге

Статья 59. Защита интересов залогодержателя при прекращении его прав и прав залогодателя на заложенное имущество по основаниям, предусмотренным Законом

1. В случае принятия Российской Федерацией или республикой в составе Российской Федерации законодательных актов, прекращающих залоговое право либо право залогодателя на заложенное имущество, убытки, причиненные залогодержателю в результате принятия этих актов, возмещаются ему в полном объеме Российской Федерацией или соответствующей республикой в составе Российской Федерации. Споры о возмещении убытков разрешаются судом.

2. В случаях прекращения права собственности на заложенное имущество или прекращения заложенных прав в связи с решением государственного органа власти и управления, не направленным непосредственно на изъятие заложенного имущества или заложенных прав, в том числе решением об изъятии земельного участка, на котором находятся заложенные дом, иные строения, сооружения или насаждения, убытки, причиненные залогодержателю в результате этого решения, возмещаются залогодержателю в полном объеме этим государственным органом за счет средств, находящихся в его распоряжении. Споры о возмещении убытков разрешаются судом или арбитражным судом.

Статья 60. Недействительность актов, нарушающих залоговое право

1. Если в результате издания органом государственного управления или органом местного самоуправления не соответствующего законодательству акта нарушаются права залогодержателя, такой акт

признается недействительным судом или арбитражным судом по заявлению залогодержателя.

2. Убытки, причиненные залогодержателю в результате издания акта, указанного в пункте 1 настоящей статьи, подлежат возмещению в полном объеме соответствующим органом государственного управления или органом местного самоуправления.

Президент Российской Федерации Б.ЕЛЬЦИН

О ПОРЯДКЕ ВВЕДЕНИЯ В ДЕЙСТВИЕ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ "О ЗАЛОГЕ"

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ВС РФ от 16.01.92 N 2190-1

Верховный Совет Российской Федерации постановляет:

1. Закон Российской Федерации "О залоге" применяется к правоотношениям, возникшим после введения его в действие. В правоотношениях, возникших до введения указанного Закона, он применяется к тем правам и обязанностям, которые возникнут после введения его в действие.

2. Впредь до приведения законодательства Российской Федерации в соответствие с Законом Российской Федерации "О залоге" действующие акты законодательства Российской Федерации применяются постольку, поскольку они не противоречат указанному Закону.

3. Комитету Верховного Совета Российской Федерации по законодательству в трехмесячный срок с момента опубликования указанного Закона внести на рассмотрение Верховного Совета Российской Федерации предложения по внесению изменений и дополнений в законодательные акты Российской Федерации.

4. Правительству Российской Федерации в трехмесячный срок с момента опубликования указанного Закона:

Привести решения Правительства Российской Федерации в соответствие с указанным Законом;

Обеспечить пересмотр и отмену министерствами, государственными комитетами и другими ведомствами Российской Федерации их нормативных актов, в том числе инструкций, противоречащих указанному Закону.

5. Ввести в действие Закон Российской Федерации "О залоге" со дня его опубликования.

Председатель Верховного Совета Российской Федерации Р.И.ХАСБУЛАТОВ

УКАЗАНИЯ ГТК РФ «О ЗАЛОГЕ»

УКАЗАНИЯ ГТК РФ от 07.10.93 N 01-13/10130

Залог является одной из самых надежных мер обеспечения выполнения обязательств перед таможенными органами.

Вместе с тем, по Закону Российской Федерации "О залоге" обращение взыскания на предмет залога возможно только через суд.

Единственным средством упрощения процедуры реализации права таможенного органа на предмет залога является включение в договор обязательства залогодателя об отказе от товаров и транспортных

средств в пользу государства в случае неисполнения залогодателем своих обязанностей. Тогда можно применять таможенный режим отказа от товара в пользу государства. Но это возможно только в отношении товаров и транспортных средств, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации.

Таможенным режимом отказа в пользу государства нельзя воспользоваться и в случае, если предмет залога заменяется на товары и транспортные средства, не перемещаемые через таможенную границу Российской Федерации.

Государственным и муниципальным предприятиям на передачу имущества в залог необходимо получить согласие соответствующего комитета по управлению имуществом, если в договоре этого предприятия с комитетом не оговорено иное.

Если имущество закреплено за организацией на праве оперативного управления (бюджетные учреждения и т.п.) то, как правило, такое имущество эта организация не вправе передавать в залог. Исключение составляет только имущество, приобретенное с согласия собственника (Комитета по управлению имуществом) и в соответствии с законом в результате самостоятельной предпринимательской деятельности.

Положение п. 3.2. "если нотариальная форма залога прямо предусмотрена законодательством России" носит характер резервной нормы на будущее законодательство. В настоящее время по тому имуществу, которое может служить согласно Положению предметом залога, такая форма не требуется, кроме прямо указанных в п. 3.2 случаев.

При страховании предмета залога залогодатель обязан страховать его на полную стоимость, а не на ту часть имущества, которая обеспечивает обязательства перед таможенными органами.

При применении Положения об использовании залога таможенными органами Российской Федерации прошу обращать внимание на эти обстоятельства.

Начальник Правового управления В.А.ГАЛДИН

ЗАЛОГ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА - ИПОТЕКА

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ЗАЛОГЕ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА - ИПОТЕКЕ

Приложение
к распоряжению Заместителя
Председателя Совета Министров
Правительства Российской Федерации
от 22 декабря 1993 г. N 96-рз

Настоящие Основные положения подготовлены Исследовательским центром частного права в качестве модели законодательного акта об ипотеке, предназначаемой для согласования разрабатываемых законопроектов о залоге недвижимости с содержанием проекта Гражданского кодекса Российской Федерации, одобренного в основном Прези-

диумом Совета Министров - Правительства Российской Федерации в октябре 1993 года.

I. Общие положения об ипотеке

1. Залог недвижимого имущества (ипотека) устанавливается на основании договора между залогодателем и залогодержателем.

Залогодержатель - кредитор по кредитному договору или иному обязательству, обеспеченному ипотекой (основному обязательству), имеет право на удовлетворение своего денежного требования к должнику по этому обязательству за счет заложенного недвижимого имущества залогодателя, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя за изъятиями, установленными законом. Залогодателем может быть как должник, так и третье лицо.

Имущество, на которое установлена ипотека, остается во владении и пользовании залогодателя.

2. Общие правила гражданского законодательства, а также положения Закона Российской Федерации "О залоге" применяются к отношениям по ипотеке, если законом, в котором найдут отражение настоящие Основные положения¹⁴, не будут установлены иные правила.

3. Договор об ипотеке заключается в виде закладной.

Закладная должна быть нотариально удостоверена и подлежит государственной регистрации.

Несоблюдение нотариальной формы закладной или требования о ее государственной регистрации влечет недействительность договора об ипотеке.

Договор об ипотеке вступает в силу с момента регистрации закладной.

4. Ипотека может быть установлена на любое недвижимое имущество, которое залогодатель вправе продавать или отчуждать иным образом.

Ипотека не допускается в отношении имущества, на которое по закону не может быть обращено взыскание.

5. Если на отчуждение имущества требуется согласие или разрешение другого лица или органа управления, то такое же согласие или разрешение необходимо для ипотеки этого имущества.

6. Ипотека может быть установлена на:

• земельные участки, в том числе участки из состава земель сельскохозяйственного назначения;

• предприятия, здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;

• жилые дома и квартиры;

• дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения;

• иное недвижимое имущество.

7. Правила, регулирующие ипотеку, применяются к залогу подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего вод-

ного плавания, судов плавания "река - море" и космических объектов.

8. На имущество, находящееся в общей совместной собственности (без определения доли каждого из собственников), ипотека может быть установлена лишь при наличии письменного согласия всех собственников.

Участник общей долевой собственности может заложить свою долю в праве на общее имущество без согласия других собственников. В случае обращения взыскания по требованию залогодержателя на эту долю при ее продаже применяются правила гражданского законодательства о преимущественном праве покупки, принадлежащем остальным собственникам.

9. Ипотека может быть установлена в обеспечение любого денежного обязательства, в том числе обязательства, основанного на займе, купле-продаже, найме, подряде, ином договоре, причинении вреда, если иное не предусмотрено законом.

10. Ипотека обеспечивает уплату залогодержателю основной суммы долга по кредитному договору или иному основному обязательству полностью либо в части, предусмотренной закладной.

Если в закладной не предусмотрено иное, ипотека обеспечивает также уплату залогодержателю сумм, причитающихся ему:

1) в возмещение убытков или в качестве неустойки (штрафа, пени) вследствие просрочки исполнения или иного ненадлежащего исполнения основного обязательства;

2) в виде процентов за пользование чужими средствами, предусмотренных кредитным или иным договором либо законом;

3) в возмещение судебных и иных расходов, вызванных обращением взыскания на предмет ипотеки;

4) в возмещение расходов по реализации предмета ипотеки.

11. В случаях, когда залогодержатель в соответствии с условиями закладной или в силу необходимости вынужден нести расходы по содержанию и охране предмета ипотеки либо погашению задолженности залогодателя по связанным с этим имуществом налогам и коммунальным платежам, возмещение залогодержателю таких необходимых расходов обеспечивается за счет стоимости предмета ипотеки.

II. Закладная

12. Закладная должна содержать:

1) слово "закладная", включенное в название документа;

2) наименование залогодателя и указание места его жительства либо, если залогодатель - юридическое лицо, его местонахождения;

3) наименование залогодержателя и указание места его жительства либо, если залогодержатель - юридическое лицо, его местонахождения;

4) название кредитного договора или иного обязательства, исполнение которого обеспечивается по данной закладной (основного обязательства), с указанием даты и места заключения такого договора

¹⁴ Здесь и далее отсылка к "Основным положениям" или их отдельным пунктам при их использовании для составления проекта соответствующего законодательного акта подлежит замене на отсылку к этому акту или его отдельным пунктам (статьям).

или основание возникновения иного основного обязательства;

5) наименование должника по основному обязательству, если должник не является залогодателем, и указание места жительства должника либо, если должник - юридическое лицо, его местонахождения;

6) указание суммы основного обязательства, обеспеченной ипотекой по данной закладной, либо ссылку на содержащиеся в приложении к закладной условия, позволяющие определить эту сумму;

7) указание срока или сроков уплаты суммы, обеспеченной ипотекой по данной закладной;

8) название и достаточное для идентификации описание имущества, на которое установлена ипотека по данной закладной, и места его нахождения;

9) денежную оценку имущества, на которое установлена ипотека по данной закладной;

10) наименование права, в соответствии с которым имущество, являющееся предметом ипотеки, принадлежит залогодателю, и органа, зарегистрировавшего это имущество, с указанием номера, даты и места регистрации, а если предметом ипотеки является принадлежащее залогодателю право - точное наименование этого права;

11) указание на то, имеются ли на имущество, являющееся предметом ипотеки, или на часть этого имущества другие закладные, сдано ли это имущество или его часть в аренду, обременено или не обременено оно иным образом на момент регистрации ипотеки;

12) подписи залогодателя и залогодержателя;

13) наименование органа, зарегистрировавшего ипотеку, с указанием даты и места регистрации.

13. Закладная, не содержащая каких-либо данных, названных в пункте 12 настоящих Основных положений, не подлежит нотариальному удостоверению, а соответствующая ипотека - государственной регистрации. В случае регистрации такая закладная может быть признана судом недействительной по иску заинтересованного лица.

По соглашению залогодателя с залогодержателем в закладную могут быть включены также иные данные и условия.

14. К закладной могут быть приложены документы, определяющие условия ипотеки или необходимые для осуществления залогодержателем своих прав по этому договору.

Если документы, прилагаемые к закладной, не названы в ней с такой степенью точности, которая достаточна для их идентификации, и в закладной не сказано, что они являются ее неотъемлемой частью, такие документы не обязательны для лиц, к которым права по закладной перешли в порядке уступки требования, в результате ее залога или иным образом.

III. Государственная регистрация ипотеки

15. Ипотека подлежит государственной регистрации в органе, осуществляющем регистрацию недвижимого имущества, переданного в ипотеку¹⁵.

¹⁵ Поскольку единый порядок регистрации недвижимого имущества в Российской Федерации еще не установлен, в

16. Государственная регистрация ипотеки осуществляется на основании заявления залогодержателя.

Для регистрации ипотеки должны быть представлены:

закладная;

документы, названные в закладной в качестве приложений к ней;

доказательства уплаты государственной пошлины за регистрацию.

17. Регистрационная запись включает:

сведения о залогодателе;

сведения о предмете ипотеки;

указание на наличие предшествующих ипотек;

срок действия ипотечного обязательства.

18. Ипотека должна быть зарегистрирована в течение пятнадцати дней со дня поступления документов, необходимых для ее регистрации, в орган, осуществляющий регистрацию. При этом датой регистрации является день поступления документов.

19. В государственной регистрации ипотеки может быть отказано:

• в случаях, когда ипотека указанного в закладной имущества не допускается;

• при несоответствии содержания закладной или приложенных к ней документов данным государственной регистрации недвижимости, за исключением данных об оценке имущества.

Регистрация ипотеки может быть отложена:

• при непредставлении органу, осуществляющему регистрацию какого-либо из документов, указанных в пункте 16;

• при несоответствии закладной или приложенных к ней документов требованиям к ним, предусмотренным законодательством.

Принимая решение об отложении регистрации, орган, осуществляющий регистрацию, запрашивает необходимые документы или требует устранения несоответствий в пятнадцатидневный срок. При non выполнении в указанный срок требований регистрирующего органа в регистрации ипотеки должно быть отказано.

акте о введении в действие соответствующих положений об ипотеке целесообразно предусмотреть следующие временные правила о ее регистрации:

До принятия законодательства о порядке государственной регистрации недвижимого имущества регистрация ипотеки земельных участков из состава земель сельскохозяйственного назначения осуществляется территориальными органами Комитета Российской Федерации по земельным ресурсам и землеустройству, жилых домов и квартир - бюро технической инвентаризации района (города, района в городе), предприятия - в органе, осуществлявшим регистрацию этого предприятия, другого недвижимого имущества - в органе, осуществлявшем регистрацию этого имущества.

При ипотеке земельного участка вместе с находящимися на нем зданиями и сооружениями государственная регистрация ипотеки производится органом, осуществляющим регистрацию ипотеки земельного участка. Этот орган обязан передать сведения о регистрации ипотеки органу, осуществляющему регистрацию соответствующих зданий и сооружений.

Мотивированный отказ в регистрации ипотеки должен быть направлен залогодержателю в течение срока, установленного для ее регистрации.

20. Данные о регистрации ипотеки вносятся в закладную путем указания полного наименования органа, зарегистрировавшего ипотеку, даты и места регистрации и номера, под которым она произведена. Эти данные заверяются подписью должностного лица и печатью органа, осуществлявшего регистрацию. После этого закладная подлежит возвращению законодательству.

21. Ошибки в регистрационной записи исправляются по требованию залогодержателя, залогодателя либо по инициативе регистрирующего органа с уведомлением залогодателя, а при отказе органа, осуществляющего регистрацию, от внесения исправлений - по решению суда.

22. За регистрацию ипотеки взимается государственная пошлина в размере и порядке, определяемые законодательством о государственной пошлине.

23. Регистрационная запись об ипотеке погашается по заявлению держателя закладной, совместному заявлению залогодателя и залогодержателя либо решению суда о прекращении ипотеки.

При погашении регистрационной записи закладная аннулируется.

24. Регистрация ипотеки является публичной. Любое лицо вправе:

- получить в органе, осуществляющем регистрацию ипотеки, сведения о том, имеется ли регистрационная запись об ипотеке соответствующего имущества;

- ознакомиться с регистрационной записью об ипотеке;

- получить копию регистрационной записи или заверенную выписку из нее.

За совершение указанных действий взимается плата в размере, определяемом Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Министерством юстиции Российской Федерации.

25. Отказ в регистрации ипотеки, отказ во внесении в регистрационную запись исправлений, погашение регистрационной записи с нарушением установленных правил, регистрация несуществующей ипотеки, а также отказ в ознакомлении с данными регистрации ипотеки и в осуществлении других прав, предусмотренных пунктом 23, может быть обжалован заинтересованным лицом в суд по месту нахождения органа, который совершил или должен был совершить соответствующее действие.

26. Орган, который зарегистрировал или должен был зарегистрировать ипотеку, обязан возместить заинтересованному лицу убытки, причиненные:

- необоснованным отказом в регистрации ипотеки;
- необоснованным отказом во внесении исправлений в регистрационную запись;
- задержкой в регистрации ипотеки сверх установленного срока;
- регистрацией ипотеки с нарушением требований, предъявляемых законодательством к содержа-

нию регистрационной записи, или с иными ошибками;

- неправомерным погашением регистрационной записи;
- необоснованным отказом в совершении действий, предусмотренных пунктом 24.

IV. Права и обязанности залогодателя и залогодержателя

27. Залогодатель сохраняет право владеть и пользоваться предметом ипотеки.

Залогодатель вправе самостоятельно распоряжаться полученными от использования предмета ипотеки плодами, продукцией и доходами, если закладной не предусмотрено ограничение этого права.

28. Если иное не предусмотрено законом или договором, залогодатель вправе передавать предмет ипотеки другому лицу в собственность (полное хозяйственное ведение), аренду или временное безвозмездное пользование либо иным образом распоряжаться предметом ипотеки с согласия залогодержателя. Для перехода предмета ипотеки по завещанию согласия залогодержателя не требуется.

29. Залогодатель, если иное не предусмотрено настоящими Основными положениями или закладной, имеет право на последующий залог предмета ипотеки без согласия залогодержателя.

30. Если предмет залога погиб или поврежден или право собственности (полного хозяйственного ведения) прекращено на основании закона либо предмет ипотеки по установленным законом основаниям изымается у залогодателя для государственных или общественных нужд по решению суда, арбитражного суда, залогодатель вправе в разумный срок восстановить предмет залога или, соответственно, заменить его с согласия залогодержателя другим недвижимым имуществом.

31. Залогодатель обязан, если иное не предусмотрено закладной:

- страховать за свой счет от рисков утраты и повреждения предмет ипотеки в полной его стоимости, а если полная стоимость предмета ипотеки превышает размер обеспеченного ипотекой требования, - на сумму не ниже этого размера;

- принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности предмета ипотеки, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц;

- немедленно уведомлять залогодержателя о возникновении угрозы утраты или повреждения предмета ипотеки;

- сообщать каждому последующему залогодержателю сведения обо всех существующих залогах предмета ипотеки (оценка предмета ипотеки, существование, размер и срок исполнения обеспеченного ипотекой требования);

- истребовать предмет ипотеки из чужого незаконного владения в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации.

32. Залогодержатель имеет право:

• проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения предмета ипотеки;

• требовать от залогодателя принятия мер, необходимых для обеспечения сохранности предмета ипотеки;

• требовать от любого лица прекращения посягательства на предмет ипотеки, угрожающего его утратой, повреждением или иным ухудшением его состояния.

33. Залогодержателю принадлежит право преимущественного удовлетворения своего требования по основному обязательству из страхового возмещения за утрату или повреждение предмета ипотеки, независимо от того, кто является выгодоприобретателем по договору страхования.

V. Передача прав по закладной

34. Если при уступке другому лицу своих прав по кредитному договору или иному обеспеченному данной ипотекой основному обязательству залогодержатель не переуступил тому же лицу свои права по соответствующей закладной, договор ипотеки прекращается и закладная утрачивает силу.

Уступка залогодержателем своих прав по закладной другому лицу означает и одновременную уступку тому же лицу прав по обеспеченному ипотекой кредитному договору или иному основному обязательству.

35. Уступка залогодержателем прав по закладной другому лицу и тем самым уступка прав по обеспеченному соответствующей ипотекой основному обязательству осуществляется путем совершения на закладной нотариально удостоверенной именной передаточной надписи в пользу нового залогодержателя.

Уступка прав по закладной не подлежит государственной регистрации.

36. Лицо, которому переуступлены права по закладной, становится на место залогодержателя по соответствующему договору ипотеки.

37. Должник по кредитному договору или иному обеспеченному ипотекой основному обязательству, уведомленный в письменной форме об уступке прав по закладной другому лицу, обязан исполнять кредитный договор или иное основное обязательство в части, не исполненной к моменту получения им уведомления, новому залогодержателю при условии предъявления ему закладной с надлежаще оформленной передаточной надписью.

38. Закладная может быть заложена путем ее передачи другому лицу - залогодержателю закладной в обеспечение кредитного договора между этим лицом и залогодержателем, названным в закладной (ипотечным залогодержателем). Залог закладной означает залог права требования по кредитному договору или иному основному обязательству, принадлежащего ипотечному залогодержателю и обеспеченному ипотекой.

39. При неисполнении кредитного договора, обеспеченного залогом закладной, ипотечный залогодержатель обязан по требованию залогодержателя закладной уступить ему свои права к залогодателю,

названному в закладной (ипотечному залогодателю) в порядке, на условиях и с последствиями, предусмотренными пунктами 34 - 37. При отказе переуступить эти права залогодержатель закладной может требовать в судебном порядке перевода этих прав на себя.

40. Залогодержатель закладной, которому уступлены или на которого переведены судом права по закладной на основании пункта 39, вправе обратить взыскание на предмет ипотеки в соответствии с условиями закладной и обеспеченного по ней основного обязательства. Вырученные в результате реализации предмета ипотеки суммы обращаются в погашение долга ипотечного залогодержателя залогодержателю закладной, а оставшаяся сумма передается ипотечному залогодержателю в погашение причитающегося ему долга по кредитному договору или иному основному обязательству, обеспеченному по закладной.

VI. Последствия передачи и перехода права на предмет ипотеки от залогодателя к другому лицу

41. В случае перехода права собственности (полного хозяйственного ведения) на предмет ипотеки от залогодателя к другому лицу в результате возмездного или безвозмездного отчуждения ипотека сохраняет силу для приобретателя имущества.

Лицо, к которому перешло право на предмет ипотеки, становится на место первоначального залогодателя и несет все его обязанности по договору ипотеки, включая и те, которые не были им надлежаще выполнены, если соглашением с залогодержателем не установлено иное.

42. При переходе права собственности (полного хозяйственного ведения) на предмет ипотеки в случаях универсального правопреемства (в результате наследования или реорганизации юридического лица - залогодателя) ипотека сохраняет силу для правопреемника залогодателя.

В указанных случаях наступают последствия, предусмотренные в части второй пункта 41.

43. В случаях замены предмета ипотеки в соответствии с пунктом 30 ипотека переходит на имущество, предоставленное взамен первоначального предмета ипотеки.

44. В случаях изъятия (выкупа) у залогодателя предмета ипотеки для государственных или общественных нужд (пункт 30) без его замены другим имуществом залогодержатель приобретает право преимущественного удовлетворения своего требования из суммы причитающейся залогодателю возмещения.

45. Если по основаниям, предусмотренным законом, решением суда, арбитражного суда, предмет ипотеки был изъят у залогодателя и передан его собственнику или законному владельцу либо конфискован в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения, ипотека прекращается.

В указанных случаях залогодержатель вправе потребовать:

- досрочного исполнения обеспеченного залогом требования;
- возмещения убытков, причиненных досрочным прекращением ипотеки.

VII. Удовлетворение требований залогодержателя за счет заложенного имущества

46. Удовлетворение требований залогодержателя из стоимости заложенного имущества производится по решению суда, арбитражного суда за исключением случаев, когда нотариально удостоверенным соглашением залогодержателя с залогодателем, заключенным после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет ипотеки, предусмотрено удовлетворение требований залогодержателя из стоимости заложенного имущества без обращения в суд, арбитражный суд.

Взыскание на предмет ипотеки может быть обращено только по решению суда, арбитражного суда в случаях, когда:

- предметом ипотеки является предприятие в целом либо жилой дом, квартира или иное недвижимое имущество, используемое залогодателем для личных целей;
- для заключения договора ипотеки требовалось согласие или разрешение другого лица или органа управления.

Соглашение залогодержателя с залогодателем об удовлетворении требований залогодателя из стоимости заложенного имущества без обращения в суд, арбитражный суд может быть признано недействительным по предъявленному до продажи заложенного имущества иску лицу, чьи права могут быть нарушены продажей предмета ипотеки.

Обращение в суд, арбитражный суд с иском о признании соглашения залогодержателя с залогодателем недействительным приостанавливает проведение публичных торгов.

47. Обращение взыскания на предмет ипотеки производится путем продажи заложенного имущества с публичных торгов, которые проводятся специализированными организациями, имеющими лицензию Министерства юстиции Российской Федерации.

Порядок выдачи лицензий на деятельность по проведению публичных торгов специализированным организациям определяется законодательством Российской Федерации.

48. Выбор специализированной организации, которой поручается продажа с публичных торгов предмета ипотеки, осуществляется судебным исполнителем, если взыскание на предмет ипотеки производится по решению суда, арбитражного суда, а в остальных случаях - в соответствии с соглашением залогодержателя и залогодателя, а при отсутствии в таком соглашении условия о выборе соответствующей специализированной организации - залогодателем.

49. Публичные торги должны быть проведены в срок, указанный в решении суда, арбитражного суда или в договоре, заключенном залогодателем и

специализированной организацией о продаже предмета ипотеки с публичных торгов, но не позднее, чем в трехмесячный срок со дня вступления решения суда, арбитражного суда в законную силу или заключения договора между залогодателем и специализированной организацией.

50. Специализированная организация, которой поручена продажа предмета ипотеки, обязана опубликовать в органах печати информацию о предстоящих публичных торгах не позднее, чем за месяц до их проведения, с указанием даты, времени и места их проведения, характера продаваемого имущества и его начальной продажной цены.

51. Начальная продажная цена предмета ипотеки, с которой начинаются торги, определяется решением суда, арбитражного суда либо нотариально удостоверенным соглашением залогодержателя и залогодателя об удовлетворении требований залогодержателя из стоимости заложенного имущества без обращения в суд, арбитражный суд (пункт 46).

52. Лица, желающие принять участие в публичных торгах, вносят задаток в размере десяти процентов начальной продажной цены предмета ипотеки.

53. В публичных торгах не вправе участвовать в качестве покупателей, в том числе через представителей, должностные лица органов местного самоуправления, суда, арбитражного суда и прокуратуры, залогодатель и залогодержатель, а также проводящие торги специализированные организации.

54. Залогодатель до завершения публичных торгов вправе погасить сумму обеспеченного ипотекой обязательства. В этом случае торги закрываются, а договор ипотеки считается прекратившим свое действие.

55. Предмет ипотеки продается лицу, предложившему на торгах наивысшую цену.

Покупатель предмета ипотеки обязан в течение десяти дней после окончания торгов внести всю сумму, за которую им куплено это имущество, за вычетом ранее внесенного задатка. При невыполнении этого требования задаток ему не возвращается.

Задаток, внесенный другими участниками торгов, возвращается им немедленно после окончания торгов.

56. Специализированная организация, которая проводила публичные торги, вправе удержать из выручки от продажи предмета ипотеки сумму своего вознаграждения, включая расходы на проведение торгов.

Оставшаяся часть выручки направляется специализированной организацией:

- залогодателю на погашение обеспеченного ипотекой обязательства залогодателя;
- залогодержателям по последующим договорам ипотеки проданного имущества в порядке очередности. Удовлетворение требований каждого последующего залогодержателя осуществляется из оставшейся суммы, вырученной от продажи предмета ипотеки, после полного погашения обеспеченных ипотекой обязательств залогодателя перед предшествующим залогодержателем;

• залогодателю после полного погашения обязательств залогодателя перед всеми залогодержателями.

57. Специализированная организация, проводящая публичные торги, объявляет их несостоявшимися в случаях, когда:

- на торги явилось менее двух покупателей;
- на торгах не сделана надбавка против начальной продажной цены предмета ипотеки;
- покупатель предмета ипотеки не внес покупную цену в установленный срок.

58. В течение десяти дней после объявления торгов несостоявшимися залогодержатель вправе приобрести предмет ипотеки по начальной продажной цене торгов. При этом непогашенная сумма обеспеченного ипотекой обязательства засчитывается в счет выкупной цены.

59. Если залогодержатель не воспользуется своим правом на приобретение предмета ипотеки, не позднее месяца после первых торгов проводятся повторные публичные торги без определения начальной продажной цены предмета ипотеки.

В случае объявления повторных торгов несостоявшимися по основаниям, предусмотренным в пункте 57, а также если наивысшая цена, предложенная за предмет ипотеки на повторных торгах, ниже непогашенной суммы обеспеченного ипотекой обязательства, залогодержатель вправе приобрести (оставить за собой) предмет ипотеки по цене, равной непогашенной сумме обеспеченного ипотекой обязательства, которая засчитывается в счет выкупной цены.

Если залогодержатель не воспользуется своим правом на приобретение предмета ипотеки в месячный срок после объявления повторных публичных торгов несостоявшимися, договор ипотеки считается прекратившим свое действие.

60. Специализированная организация обязана выдать свидетельство о приобретении заложенного имущества на публичных торгах покупателю, который с момента государственной регистрации приобретает право собственности на предмет ипотеки.

61. При наличии оснований, предусмотренных законом, результаты публичных торгов по требованию, заявленному не позднее шести месяцев со дня их проведения, могут быть признаны недействительными судом, арбитражным судом.

VIII. Особенности ипотеки земельных участков

62. Правила, содержащиеся в пунктах 62 - 73, применяются к ипотеке земельных участков, находящихся в собственности граждан или юридических лиц.

63. Ипотека земельных участков из состава земель сельскохозяйственного назначения допускается лишь для обеспечения исполнения кредитных договоров, связанных непосредственно с осуществлением или развитием сельскохозяйственного производства.

64. Городские земли, на которых в соответствии с градостроительными правилами запрещено возве-

дение зданий и сооружений, не могут быть предметом ипотеки в качестве отдельного земельного участка.

65. При общей собственности на землю членов коллектива сельскохозяйственного предприятия ипотека может быть установлена только на принадлежащий гражданину земельный участок, выделенный в натуре из земель, находящихся в общей собственности.

66. Не допускается ипотека части земельного участка, которая, с учетом ее размера, не может быть использована в качестве самостоятельного участка с соблюдением назначения земель соответствующей категории.

67. Залогодержателем по договору ипотеки земельного участка и по договору залога закладной на земельный участок может быть банк, имеющий лицензию на осуществление ипотечных операций, выданную Центральным банком Российской Федерации.

68. Порядок лицензирования ипотечных операций и форма закладной на земельный участок устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Комитетом Российской Федерации по земельным ресурсам и землеустройству и Министерством юстиции Российской Федерации.

Закладная на земельный участок составляется с соблюдением правил, установленных пунктами 12 - 14.

69. Оценка земельного участка не может быть установлена в закладной ниже его нормативной цены.

К закладной на земельный участок должна быть приложена в качестве обязательного приложения копия чертежа границ этого участка, выданная соответствующим комитетом по земельным ресурсам и землеустройству.

70. Здания, сооружения, которые находятся или будут возведены на закладываемом земельном участке и принадлежат залогодателю, могут быть заложены одновременно с участком по той же закладной.

Если в закладной на земельный участок не предусмотрено, что находящиеся или возводимые на этом участке и принадлежащие залогодателю здания и сооружения заложены тому же залогодержателю, то в случае обращения залогодержателем взыскания на этот участок залогодатель сохраняет право на принадлежащее ему находящееся на этом участке здание или сооружение и приобретает сервитут (право ограниченного пользования) в отношении определенной части участка, необходимой для использования здания или сооружения в соответствии с его назначением. В закладной может быть также предусмотрено сохранение за залогодателем указанной части участка на праве аренды на условиях, определенных в закладной.

71. Если ипотека установлена на земельный участок, на котором находятся здания или сооружения, принадлежащие не залогодателю, а другому лицу, то при обращении залогодержателем взыскания на этот участок и его продаже с публичных торгов, к по-

купателю участка переходят права и обязанности, которые в отношении этого лица имел залогодатель.

72. Если суд, арбитражный суд находит, что требование залогодержателя об обращении взыскания на земельный участок из состава земель сельскохозяйственного назначения либо на участок, принадлежащий гражданину, подлежит удовлетворению, он вправе по просьбе залогодателя в решении об обращении взыскания на участок отсрочить его продажу с публичных торгов на срок до одного года.

Отсрочка обращения взыскания на заложенный земельный участок не затрагивает прав и обязанностей сторон по обязательству, обеспеченному ипотекой этого участка.

73. Лицо, которое приобрело земельный участок при продаже с публичных торгов, вправе менять назначение участка лишь в случаях и порядке, предусмотренных законодательными актами.

IX. Особенности ипотеки предприятий

74. Если предметом ипотеки является предприятие в целом как единый имущественный комплекс, в состав заложенного имущества входят все принадлежащие предприятию как юридическому лицу на праве собственности или полного хозяйственного ведения материальные и нематериальные активы, в том числе здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, готовая продукция, права требования, патенты и другие исключительные права, а также долги предприятия.

В состав заложенного имущества включаются полученные доходы предприятия, приобретенное им имущество, произведенные залогодателем улучшения имущества предприятия, а также приобретенные предприятием долги в период ипотеки.

75. Передача предприятия в ипотеку допускается при наличии согласия собственника имущества предприятия или уполномоченного им органа либо на основании решения органа, уполномоченного учредительными документами предприятия. Договор ипотеки предприятия, заключенный с нарушением этого требования, недействителен.

76. Ипотекой предприятия может быть обеспечено денежное обязательство, сумма которого составляет не менее половины стоимости активов предприятия.

Не допускается передача в ипотеку предприятия, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве либо принято решение о ликвидации или реорганизации.

77. Ипотекой предприятия обеспечивается денежное обязательство, подлежащее исполнению не ранее, чем через год после заключения договора ипотеки. В случае, когда договором предусмотрено, что ипотекой предприятия обеспечивается денежное обязательство с менее продолжительным сроком исполнения, право на обращение взыскания на предмет ипотеки по неисполненному обязательству возникает у залогодержателя по истечении года с момента заключения договора ипотеки.

78. Состав имущества передаваемого в ипотеку предприятия и оценка его стоимости определяются на основе полной инвентаризации имущества пред-

приятия. Акт инвентаризации, бухгалтерский баланс и заключение независимого аудитора о составе и стоимости имущества предприятия являются обязательными приложениями к залоговой.

79. Залогодатель вправе продавать, обменивать, сдавать в аренду, предоставлять взаймы и иным образом распоряжаться имуществом, вносить изменения в состав имущества предприятия, переданного в ипотеку, если это не влечет уменьшения общей стоимости активов предприятия, указанной в залоговой, и не нарушает других условий договора ипотеки.

80. Без разрешения залогодержателя залогодатель не вправе передать имущество предприятия в залог, совершать сделки, направленные на отчуждение недвижимого имущества предприятия, если иное не установлено в залоговой.

Реорганизация предприятия, переданного в ипотеку, без согласия залогодержателя не допускается.

81. В случае нарушения залогодателем своих обязательств, непринятия мер по обеспечению сохранности заложенного имущества, неэффективного использования имущества, что может привести к неплатежеспособности предприятия или к уменьшению стоимости заложенного имущества, залогодержатель вправе обратиться в суд, арбитражный суд с требованием о введении ипотечного контроля за деятельностью залогодателя.

Решением суда, арбитражного суда залогодержатель в порядке ипотечного контроля может быть уполномочен требовать от залогодателя регулярного представления бухгалтерских и иных отчетных документов, предварительного согласования вопросов, связанных с заключением сделок с имуществом предприятия; обращаться к собственнику имущества предприятия или управомоченному им органу с требованием о расторжении контракта с руководителем предприятия; предъявлять в суд, арбитражный суд иски о признании сделок, заключенных залогодателем, недействительными; осуществлять иные права, предусмотренные решением суда, арбитражного суда о введении ипотечного контроля за деятельностью залогодателя.

82. В случае неисполнения залогодателем обязательства, обеспеченного ипотекой предприятия, взыскание на заложенное имущество может быть обращено только по решению суда, арбитражного суда.

83. К покупателю, который приобрел на публичных торгах предприятие как имущественный комплекс, переходят права и обязанности этого предприятия с момента государственной регистрации права собственности на приобретенное имущество.

X. Особенности ипотеки жилых домов и квартир

84. Ипотека жилого дома или квартиры допускается для обеспечения погашения ссуды, предоставленной для строительства, реконструкции или капитального ремонта жилого дома (квартиры).

Жилой дом (квартира) также может быть предметом ипотеки, если гражданин - его собственник и члены его семьи проживают в другом жилом доме

(квартире) и имеют в этом доме достаточное в соответствии с установленными нормами жилой площади жилое помещение.

Дача, садовый домик и другие строения, не предназначенные для постоянного проживания, могут быть предметом ипотеки на общих основаниях. Специальные правила, установленные для жилых домов (квартир), на них не распространяются.

85. Жилые комнаты, составляющие часть дома (квартиры), не могут быть предметом ипотеки.

86. В ипотеку может передаваться только жилой дом (квартира), принадлежащий залогодателю на праве собственности.

87. Залогодержателями жилого дома и квартиры могут быть только банки и другие кредитные учреждения, имеющие специальную лицензию.

88. Продажа заложенного жилого дома (квартиры) на публичных торгах не является основанием для выселения покупателем проживающих в этом жилом доме (квартире) залогодателя и членов его семьи. Между собственником, приобретшим жилой дом (квартиру), и проживающими в нем такими лицами заключается договор аренды жилого помещения на условиях, обычных для данной местности.

89. Лица, проживающие в жилых домах (квартирах) на условиях договора найма жилого помещения, договора аренды или иных основаниях, предусмотренных законом, не подлежат выселению при продаже заложенного дома (квартиры) с публичных торгов. Ранее заключенный с ними договор найма жилого помещения, договор аренды или иной договор на проживание сохраняет силу.

Такие лица имеют право на преимущественную покупку занимаемого ими жилого дома (квартиры).

90. Если иное не предусмотрено договором об ипотеке, залогодатель вправе сдать нанимателю находящуюся в жилом доме свободную квартиру лишь с согласия залогодержателя.

Однако он вправе сдать такую квартиру нанимателю без согласия залогодержателя по срочному договору аренды жилого помещения на срок, истекающий не позднее погашения ссуды. В этом случае собственник, приобретший жилой дом (квартиру) на публичных торгах, по истечении предусмотренного договором срока не обязан возобновлять этот договор аренды.

ОБ ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЯХ О ЗАЛОГЕ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА - ИПОТЕКЕ

РАСПОРЯЖЕНИЕ Правительства РФ от 22.12.93 N 96-рз

1. Одобрительно отнестись к Основным положениям о залоге недвижимого имущества - ипотеке, разработанным Исследовательским центром частного права на базе норм, предусмотренных в проекте Гражданского кодекса Российской Федерации (прилагаются).

2. Министру России (Ю.Х. Калмыкову) обеспечить соответствие разрабатываемых министерствами и ведомствами нормативных актов положениям проекта Гражданского кодекса Российской Федерации,

одобренным Президиумом Совета Министров - Правительства Российской Федерации.

3. Направить указанные Основные положения для их учета и использования министерствам и ведомствам, разрабатывающим в соответствии с поручениями, содержащимися в Указе Президента Российской Федерации от 27 октября 1993 г. N 1767 "О регулировании земельных отношений и развитии аграрной реформы в России", и другими поручениями проекты нормативных актов, затрагивающих правовое регулирование вопросов о залоге и ипотеке.

Заместитель Председателя Совета Министров - Правительства Российской Федерации С.ШАХРАЙ

О ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ МЕРАХ ПО РАЗВИТИЮ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

УКАЗ Президента РФ от 28.02.96 N 293

В целях развития ипотечного кредитования, в том числе для привлечения финансовых средств на жилищное строительство, и обеспечения прав на недвижимое имущество и сделок с ним впредь до принятия соответствующего федерального закона о регистрации этих сделок и прав постановляю:

1. Установить, что обязательства по кредитному договору (договору займа) или иные обязательства, в том числе основанные на договоре купли - продажи, аренды, подряда, другом договоре, могут быть обеспечены залогом земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, нежилых помещений, квартир и иного недвижимого имущества (далее именуется - ипотека).

Договор об ипотеке заключается с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров и положений настоящего Указа.

2. Установить, что по договору об ипотеке может быть заложено только недвижимое имущество, перечисленное в пункте 1 статьи 130 Гражданского кодекса Российской Федерации, которое принадлежит залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения и права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним в соответствии с настоящим Указом.

При предоставлении кредита на сооружение жилого дома в договоре об ипотеке может быть предусмотрено обеспечение обязательства квартирами, незавершенным строительством вместе с заготовленными для него материалами и оборудованием, принадлежащими залогодателю.

3. Здания, в том числе жилые дома и иные строения, и сооружения, непосредственно связанные с землей, могут быть предметом ипотеки только с одновременной ипотекой по тому же договору земельного участка, на котором находится это предприятие, здание или сооружение, либо части этого участка, функционально обеспечивающей закладываемый объект, либо залогом принадлежащего за-

законодателю права аренды этого участка или его соответствующей части.

Право залога не распространяется на принадлежащее залогодателю право постоянного пользования земельным участком, на котором находится предприятие, здание или сооружение. При обращении взыскания на такое предприятие, здание или сооружение лицо, которое приобретает это имущество в собственность, приобретает право пользования земельным участком на тех же условиях и в том же объеме, что и прежний собственник недвижимого имущества.

Если иное не предусмотрено договором, вещь, являющаяся предметом ипотеки, в соответствии со статьей 135 Гражданского кодекса Российской Федерации считается заложенной вместе с принадлежностями как единое целое.

Часть недвижимого имущества, раздел которого в натуре невозможен без изменения его назначения (неделимая вещь), кроме квартир в многоквартирных жилых домах, не может быть самостоятельным предметом ипотеки.

Не допускается ипотека участков недр, особо охраняемых природных территорий, иного имущества, изъятого из оборота, имущества, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание, многоквартирных и индивидуальных жилых домов и квартир, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также имущества, в отношении которого в установленном федеральным законом порядке приватизация запрещена.

При ипотеке квартиры в многоквартирном жилом доме, части которого в соответствии с пунктом 1 статьи 290 Гражданского кодекса Российской Федерации находятся в общей долевой собственности залогодателя и других лиц, заложенной считается наряду с жилым помещением соответствующая доля в праве общей собственности на жилой дом.

Если предметом ипотеки является недвижимое имущество, на отчуждение которого требуется согласие или разрешение другого лица или органа, то такое же согласие или разрешение необходимо для ипотеки этого имущества.

4. Установить, что на имущество, находящееся в общей совместной собственности (без определения доли каждого из собственников в праве собственности), в том числе квартиры и нежилые помещения в жилых домах, ипотека может быть установлена при наличии письменного нотариально удостоверенного согласия на это всех собственников.

Участник общей долевой собственности может заложить свою долю в праве на общее недвижимое имущество без согласия других собственников.

В случае обращения по требованию залогодержателя взыскания на эту долю при ее продаже применяются правила статьи 255 Гражданского кодекса Российской Федерации о преимущественном праве покупки, принадлежащем остальным собственникам, и об обращении взыскания на долю в общем имуществе, за исключением случаев обращения взыскания на долю в праве собственности на общее имущество жилого дома в связи с обращением взы-

скания на квартиру в этом доме в соответствии со статьей 290 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5. В договоре об ипотеке должны быть указаны предмет ипотеки, его оценочная стоимость, существование, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого ипотекой.

Предмет ипотеки определяется в договоре указанием его наименования, места нахождения и достаточным для идентификации этого предмета описанием.

В договоре об ипотеке должны быть указаны право, в силу которого имущество, являющееся предметом ипотеки, принадлежит залогодателю, и орган государственной регистрации прав на недвижимое имущество, зарегистрировавший это право залогодателя.

Оценочная стоимость предмета ипотеки определяется по соглашению залогодателя с залогодержателем и указывается в договоре в денежном выражении, при этом оценочная стоимость земельного участка не может быть установлена ниже его нормативной цены.

К договору об ипотеке земельного участка должна быть приложена копия чертежа границ этого участка, выданная соответствующим комитетом по земельным ресурсам и землеустройству.

Стороны договора об ипотеке могут поручить оценку предмета ипотеки коммерческой организации оценщиков.

Обязательство, обеспечиваемое ипотекой, должно быть названо в договоре об ипотеке с указанием его величины в денежном выражении, основания его возникновения и срока исполнения. Если величина обеспеченного ипотекой обязательства подлежит определению в будущем, должны быть указаны порядок и другие необходимые условия ее определения.

Если обеспечиваемое ипотекой обязательство подлежит исполнению по частям, в договоре об ипотеке должны быть указаны сроки (периодичность) соответствующих платежей и их размеры либо условия, позволяющие определить эти размеры.

6. Установить, что, если в договоре не предусмотрено иное, ипотека обеспечивает кроме погашения основной суммы долга и процентов по нему также уплату залогодержателю сумм, причитающихся ему:

- в возмещение убытков и (или) в качестве неустойки (штрафа, пени) вследствие неисполнения, просрочки исполнения или иного ненадлежащего исполнения основного обязательства;
- в виде процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, предусмотренных основным обязательством либо федеральным законом;
- в возмещение судебных издержек и иных расходов, вызванных обращением взыскания на заложенное имущество;
- в возмещение расходов по реализации заложенного имущества.

В договоре об ипотеке может быть предусмотрено, что ипотека обеспечивает требования залого-

держателя в том объеме, какой они имеют к моменту их удовлетворения за счет заложенного имущества, либо в фиксированной сумме.

Если в договоре об ипотеке указана общая фиксированная сумма требований залогодержателя, обеспеченных ипотекой, обязательства должника перед залогодержателем в объеме, превышающем эту сумму, не считаются обеспеченными ипотекой.

7. При заключении договора об ипотеке залогодатель обязан письменно предупредить залогодержателя обо всех известных ему к моменту государственной регистрации ипотеки правах третьих лиц на предмет ипотеки (правах залога, пользования, аренды, сервитутах и других правах). Неисполнение этой обязанности дает кредитору по основному обязательству право потребовать досрочного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства либо изменения условий договора об ипотеке.

8. В договоре об ипотеке не могут предусматриваться передача предмета залога кредитору по основному обязательству или третьим лицам, ограничения права залогодателя и (или) третьих лиц по пользованию имуществом, заложенным по договору об ипотеке. Залогодатель вправе использовать имущество, заложенное по договору об ипотеке, в соответствии с его назначением, а также извлекать из этого имущества плоды и доходы.

Залогодатель вправе завещать заложенное имущество.

Условия договора об ипотеке или иного соглашения, ограничивающие указанные в настоящем пункте права залогодателя, ничтожны.

9. Имущество, заложенное по договору об ипотеке, может быть отчуждено залогодателем другому лицу путем продажи, дарения, обмена, внесения его в качестве вклада в хозяйственное товарищество или общество либо паевого взноса в производственный кооператив или иным способом лишь с согласия кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству, если иное не предусмотрено договором об ипотеке.

Лицо, которое приобрело заложенное по договору об ипотеке имущество в результате его отчуждения или в порядке универсального правопреемства, в том числе в порядке наследования, становится на место залогодателя и несет все обязанности последнего по договору об ипотеке, включая и те, которые не были надлежаще выполнены первоначальным залогодателем, если иное не предусмотрено договором.

10. При пользовании заложенным имуществом залогодатель не должен допускать ухудшения имущества и уменьшения его стоимости сверх того, что вызывается нормальным износом, если иное не предусмотрено договором.

Если договором об ипотеке не предусмотрено иное, залогодатель обязан:

- поддерживать имущество, заложенное по договору об ипотеке, в исправном состоянии и нести расходы по содержанию этого имущества до момента прекращения ипотеки;

- производить текущий и капитальный ремонт имущества, заложенного по договору об ипотеке, в сроки, установленные федеральным законом или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

11. Кредитор по обеспеченному ипотекой обязательству имеет право участвовать в деле при предъявлении третьими лицами к залогодателю иска в суде, арбитражном суде или третейском суде о признании за ними права собственности или иных прав на заложенное имущество, о его изъятии или обременении либо иных требований, удовлетворение которых может повлечь уменьшение стоимости или ухудшение этого имущества.

Если залогодатель отказался от защиты своих прав на заложенное имущество или не осуществляет ее, то кредитор по обеспеченному ипотекой обязательству вправе использовать все способы защиты от имени залогодателя без специальной доверенности и потребовать от залогодателя возмещения понесенных в связи с этим необходимых расходов.

Если имущество, заложенное по договору об ипотеке, оказалось в незаконном владении других лиц, кредитор по обеспеченному ипотекой обязательству вправе, действуя от своего имени, истребовать это имущество из чужого незаконного владения в соответствии со статьями 301 - 303 Гражданского кодекса Российской Федерации для передачи его во владение залогодателя.

Кредитор по обеспеченному ипотекой обязательству вправе проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия содержания имущества, заложенного по договору об ипотеке. Это право принадлежит кредитору по обеспеченному ипотекой обязательству и в том случае, если заложенное имущество передано залогодателем во владение третьих лиц.

12. Договор об ипотеке считается заключенным и вступает в силу с момента его государственной регистрации. Государственная регистрация осуществляется по месту нахождения недвижимости в пределах района (города).

Отказ в государственной регистрации договора об ипотеке либо уклонение соответствующего органа от регистрации могут быть обжалованы заинтересованным лицом в суд, арбитражный суд.

13. Обращение взыскания на имущество, заложенное по договору об ипотеке, осуществляется по решению суда или арбитражного суда в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации.

При обращении взыскания на индивидуальные жилые дома, квартиры в многоквартирных жилых домах проживающие в них собственники, члены их семей, а также другие лица не подлежат выселению. При обращении взыскания на индивидуальные жилые дома, квартиры в многоквартирных жилых домах собственники и члены их семей могут быть выселены в судебном порядке, если договор об ипотеке был заключен в обеспечение кредита на постройку индивидуального жилого дома или приобретение

квартиры в многоквартирном доме, за счет которого залогодатель приобрел жилье.

Исполнение решения об обращении взыскания на заложенные участки земель сельскохозяйственного назначения подлежит отсрочке на один год.

14. Установить, что впредь до принятия федерального закона о регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним государственная регистрация прав на недвижимое имущество, кроме воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания и космических объектов, а также сделок с ним осуществляется по формам государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним органами, осуществляющими на дату издания настоящего Указа регистрацию и оформление документов о правах на недвижимое имущество.

Утвердить прилагаемые формы государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Установить, что государственной регистрации в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации подлежат права собственности и другие вещные права на недвижимое имущество, обременения (ограничения) прав на него, в том числе сервитуты, ипотека (залог недвижимости), арест имущества, аренда, доверительное управление, установленные в отношении использования объекта запрещения и ограничения, а также заявления о праве требования.

Обязательной государственной регистрации по утвержденным настоящим Указом формам подлежат права на недвижимое имущество, правоуставливающие документы на которые оформлены после вступления в силу настоящего Указа.

15. Установить, что права на недвижимое имущество, существовавшие до даты вступления в силу настоящего Указа, признаются действительными при отсутствии государственной регистрации по формам, утвержденным настоящим Указом.

Право собственности на недвижимое имущество, приобретаемое гражданами и юридическими лицами в силу приобретательной давности, подлежит государственной регистрации после установления факта приобретательной давности.

При переходе после вступления в силу настоящего Указа ранее существовавших прав на недвижимое имущество другому лицу, возникновении обременений, а равно прекращении соответствующих прав и обременений такие права и их обременения подлежат государственной регистрации по формам, установленным настоящим Указом.

16. Образовать Федеральную комиссию по недвижимому имуществу и оценке недвижимости.

Установить, что Федеральная комиссия по недвижимому имуществу и оценке недвижимости является федеральным органом исполнительной власти, подчиненным непосредственно Президенту Российской Федерации при решении вопросов, закрепленных за ним Конституцией Российской Федерации.

Установить, что Федеральной комиссией по недвижимому имуществу и оценке недвижимости обеспечивается ведение Единого государственного

реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, в котором подлежат учету все данные государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

17. Дополнить раздел 2 структуры федеральных органов исполнительной власти, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 10 января 1994 г. N 66 "О структуре федеральных органов исполнительной власти" (Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации, 1994, N 3, ст. 190), словами "Федеральная комиссия по недвижимому имуществу и оценке недвижимости".

18. Администрации Президента Российской Федерации и Правительству Российской Федерации в месячный срок представить на утверждение Президента Российской Федерации проект положения о Федеральной комиссии по недвижимому имуществу и оценке недвижимости и предложения о ее составе.

19. Правительству Российской Федерации:
утвердить в месячный срок единый порядок учета кадастровых номеров;

утвердить в месячный срок порядок заполнения форм государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

представить в месячный срок на утверждение Президента Российской Федерации порядок предоставления информации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

разработать и утвердить в 2-месячный срок федеральную программу создания государственной системы регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, предусмотрев в ней поэтапный порядок формирования Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

20. Настоящий Указ вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент Российской Федерации Б.ЕЛЬЦИН

Утверждены

Указом Президента
Российской Федерации
от 28 февраля 1996 г. N 293

ФОРМЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ

ПРАВ НА НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО И СДЕЛОК С НИМ

Раздел 1

ОПИСАНИЕ НЕДВИЖИМОСТИ

Подраздел 1-1

I. ЗЕМЕЛЬНЫЙ УЧАСТОК

Кадастровый номер _____

предыдущий кадастровый номер _____

следующий кадастровый номер _____

Местоположение (адресные ориентиры) _____

Категория земель _____

Цель использования _____

Общая площадь _____

Подраздел 1-II

II. ЗДАНИЯ, СООРУЖЕНИЯ

Кадастровый номер _____

Местоположение (адресные ориентиры) _____

Наименование _____

Назначение _____

Общая характеристика _____
 Площадь _____
 В том числе
 жилая _____
 Этажность _____
 Другие параметры _____
 Подраздел 1-III

Местоположение (адресные ориентиры) _____
 Наименование _____
 Назначение _____
 Общая характеристика _____
 Площадь _____
 В том числе
 жилая _____
 Другие параметры _____

III. ЖИЛЫЕ, НЕЖИЛОЕ ПОМЕЩЕНИЯ, ПРОЧИЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ НЕДВИЖИМОСТИ

Кадастровый номер _____
 Раздел 2

ЗАПИСЬ О ПРАВЕ СОБСТВЕННОСТИ И ДРУГИХ ВЕЩНЫХ ПРАВАХ

Кадастровый номер _____
 предыдущий кадастровый номер _____
 последующий кадастровый номер _____

Подраздел 2-I

ЗЕМЕЛЬНЫЙ УЧАСТОК

Н зап- иси	Правооблада тель		Возникновение права					Прекращение права		Особы е отмет- ки ре- гис- тратора
	Ф.И.О. физ. ли- ца, наз- вание юр. лица	паспорт. данные физ. лица. Рекви- зиты юр. ли- ца	вид пра- ва	до- ля	наиме нова- ние доку мен- та, серия, но- мер, когда и кем выдан	дата, Ф.И.О. и подпись регис- тра- тора	наименова- ние доку- мента, серия, номер, когда и кем выдан	дата, Ф.И.О. и подпись ре- гис- тратора		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	

Запись о закрытии листа Дата, Ф.И.О. и подпись регистратора

Раздел 2

ЗАПИСЬ О ПРАВЕ СОБСТВЕННОСТИ И ДРУГИХ ВЕЩНЫХ ПРАВАХ

Кадастровый номер _____
 предыдущий кадастровый номер _____
 последующий кадастровый номер _____

Подраздел 2-II

ЗДАНИЕ, СООРУЖЕНИЕ

Н зап- иси	Правообладатель		Возникновение права					Прекращение права		Особые отмет- ки ре- гис- тратора
	Ф.И.О. физ. лица, назва- ние юр. лица	паспорт. Данные физ. лица. Реквизиты юр. лица	вид Прави- ло станда- ртова	до- ля	наимено- вание доку- мента, се- рия, номер, когда и кем выдан	дата, Ф.И.О. и подпись регис- тра- тора	наимено- вание доку- мента, се- рия, номер, когда и кем выдан	дата, Ф.И.О. и подпись ре- гис- тратора		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	

Запись о закрытии листа Дата, Ф.И.О. и подпись регистратора

Раздел 2

ЗАПИСЬ О ПРАВЕ СОБСТВЕННОСТИ И ДРУГИХ ВЕЩНЫХ ПРАВАХ

Кадастровый номер _____
 предыдущий кадастровый номер _____
 последующий кадастровый номер _____

Подраздел 2-III

ЖИЛОЕ, НЕЖИЛОЕ ПОМЕЩЕНИЕ, ПРОЧИЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ НЕДВИЖИМОСТИ

Н зап- иси	Правообладатель		Возникновение права					Прекращение права		Особые отмет- ки ре- гис- тратора
	Ф.И.О. физ. лица, назва- ние юр. лица	паспорт. Данные физ. лица. Реквизиты юр. лица	вид права	до- ля	наимено- вание доку- мента, се- рия, номер, когда и кем выдан	дата, Ф.И.О. и подпись регис- тра- тора	наимено- вание доку- мента, се- рия, номер, когда и кем выдан	дата, Ф.И.О. и подпись ре- гис- тратора		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	

Запись о закрытии листа Дата, Ф.И.О. и подпись регистратора

Раздел 3

ЗАПИСЬ ОБ ОБРЕМЕНЕНИЯХ (ОГРАНИЧЕНИЯХ) ВЕЩНЫХ ПРАВ

Подраздел 3

Кадастровый номер

Запись о закрытии листа

Дата, Ф.И.О. и подпись регистратора

ЖИЛОЕ, НЕЖИЛОЕ ПОМЕЩЕНИЕ, ПРОЧИЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ НЕДВИЖИМОСТИ

Н	Со-дер	Возникновение обременения (ограничения)						Прекращение об-ременения (ограничения)	Особые отметки регис	
		записи	жажн	срок	сумма ¹⁶	лица, в пользу которых обременяются (ограничиваются) права	наименование до-кумента	дата, Ф.И.О и подпись		
						Ф.И.О. гражданина, физ. лица; наименование юр. лица	паспорт. данные физ. лица. Реквизиты юр. лица	номер	регистратора	номера
1	2	3	4	5	6	7		8	9	

Раздел 3

ЗАПИСЬ ОБ ОБРЕМЕНЕНИЯХ (ОГРАНИЧЕНИЯХ) ВЕЩНЫХ ПРАВ

Подраздел 3

Кадастровый номер

ЗЕМЕЛЬНЫЙ УЧАСТОК

за-пи-си	Со-дер	Возникновение обременения (ограничения)						Прекращение об-ременения (ограничения)	Осо-бые отме-тки ре-гистра-тора			
		записи	жажн	ср ок	сумма ¹⁷	лица, в пользу которых обременяются (ограничиваются) права	наименование до-кумента, но-мер	дата, Ф.И.О и подпись регистратора				
						Ф.И.О. гражданина, физ. лица; наименование юр. лица	паспорт. данные физ. лица. Реквизиты юр. лица -	7	8	9	10	11
1	2	3	4	5	6							

Запись о закрытии листа

Дата, Ф.И.О. и подпись регистратора

Раздел 3

ЗАПИСЬ ОБ ОБРЕМЕНЕНИЯХ (ОГРАНИЧЕНИЯХ) ВЕЩНЫХ ПРАВ

Подраздел 3-II

Кадастровый номер

ЗДАНИЕ, СООРУЖЕНИЕ

за-пи-си	Со-дер	Возникновение обременения (ограничения)						Прекращение об-ременения (ограничения)	Осо-бые отме-тки ре-гистра-тора			
		записи	жажн	ср ок	сумма ¹⁸	лица, в пользу которых обременяются (ограничиваются) права	наименование до-кумента, но-мер	дата, Ф.И.О и подпись регистратора				
						Ф.И.О. гражданина, физ. лица; наименование юр. лица	паспорт. данные физ. лица. Реквизиты юр. лица -	7	8	9	10	11
1	2	3	4	5	6							

Запись о закрытии листа

Дата, Ф.И.О. и подпись регистратора

¹⁶ Только для ипотеки

¹⁷ Только для ипотеки

¹⁸ Только для ипотеки

РЕГИСТРАЦИЯ ЗАЛОГОВЫХ СДЕЛОК

ВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ О СОГЛАСОВАНИИ ЗАЛОГОВЫХ СДЕЛОК

Приложение
к распоряжению Госкомимущества России
от 21.04.94 N 890-р

Настоящее Временное положение разработано в целях организации в системе комитетов по управлению государственным имуществом, наделенных правами и полномочиями территориального агентства Госкомимущества России, единого порядка решения ими вопросов о даче согласия на залог федеральной государственной собственности, закрепленной за федеральными государственными предприятиями (далее - федеральные предприятия) на праве полного хозяйственного ведения, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Закона Российской Федерации "О залоге", пунктом 3.1 "Типового положения о комитете по управлению имуществом края, области, автономной области, автономного округа, городов Москвы и Санкт-Петербурга", утвержденного Указом Президента Российской Федерации 14.10.92 N 1231 и пунктом 7 постановления Правительства Российской Федерации от 10.02.94 N 96 "О делегировании полномочий Правительства Российской Федерации по управлению и распоряжению объектами федеральной собственности".

1. Общие положения

1.1. Федеральное предприятие, за которым федеральное государственное имущество закреплено на праве полного хозяйственного ведения, осуществляет залог предприятия в целом, его структурных единиц и подразделений как имущественных комплексов, а также отдельных зданий и сооружений с согласия комитета по управлению государственным имуществом, наделенного правами и полномочиями территориального агентства Госкомимущества России (далее именуется - Комитет), по месту нахождения закладываемого имущества.

1.2. Согласие Комитета на передачу в залог федерального государственного имуществадается до государственной регистрации залога.

1.3. Настоящее Положение не распространяется на договоры об ипотеке, а также о залоге имущественных прав.

1.4. Комитет не вправе давать согласие на совершение сделки по закладу государственного федерального имущества.

2. Порядок оформления и условия получения решения Комитета на осуществление залога

2.1. Для получения согласия Комитета на залог федерального государственного имущества федеральное предприятие (далее залогодатель) представляет в Комитет письменное заявление на имя

председателя Комитета по форме, приведенной в Приложении N 1.

2.2. К заявлению прилагаются следующие документы:

2.2.1. Копия устава предприятия, заверенная в установленном порядке.

2.2.2. Копия письма налоговой инспекции о постановке на налоговый учет с указанием идентификационного номера включения залогодателя в Государственный реестр предприятий, заверенная в установленном порядке.

2.2.3. Перечень закладываемого имущества, с указанием его балансовой стоимости на последнюю отчетную дату, подписанный руководителем предприятия и Главным бухгалтером и скрепленный печатью предприятия.

2.2.4. Проект договора о залоге, содержащий условия, предусматривающие вид залога, существование обеспеченного залогом требования, его размер, сроки и порядок исполнения обязательства, состав и стоимость заложенного имущества, условия страхования залогодателем закладываемого имущества, а также любые иные условия, относительно которых сторонами достигнуто согласие.

В случае включения условия о залоге в договор, по которому возникает обеспеченное залогом обязательство (договор займа, в том числе банковской ссуды, договор купли - продажи, имущественного найма, перевозки грузов и т.д.) представляется проект этого договора.

2.2.5. Бухгалтерская отчетность залогодателя на последнюю отчетную дату в объеме и формах, предусмотренных действующим законодательством, подписанная руководителем и главным бухгалтером предприятия.

2.3. При непредставлении полного перечня документов, предусмотренных пунктом 2.2 настоящего Временного положения, Комитет вправе отказать в рассмотрении заявления о получении согласия на залог имущества.

2.4. Комитет:
принимает решение о согласии или об отказе на залог государственного федерального имущества не более чем в двухнедельный срок с момента регистрации заявления залогодателя. Согласие Комитета подтверждается подписью Председателя (Заместителя председателя) Комитета на проекте договора о залоге. После подписи договора залогодателем и залогодержателем копия договора о залоге представляется в Комитет;

ведет реестр залоговых сделок по форме, приведенной в Приложении N 2.

2.5. Внесение изменений и дополнений к договору о залоге, а равно замена предмета залога, производится в таком же порядке, как и получение согласия на залог.

3. Заключительные положения

3.1. При прекращении залога залогодатель обязан представить в Комитет выдаваемый залогодержателем соответствующий документ.

О прекращении права залога в реестре залоговых сделок делается отметка в соответствующей графе.

3.2. Если законодательством или по соглашению залогодателя с залогодержателем предусмотрено нотариальное удостоверение договора о залоге государственного федерального имущества, такое удостоверение производится после получения согласия Комитета на осуществление залога.

Приложение N 1
к Временному положению
о согласовании залоговых сделок

ЗАЯВЛЕНИЕ

Залогодатель _____

просит Комитет по управлению имуществом _____

(далее Комитет)

дать согласие на заключение договора о залоге федерального государственного имущества с залогодержателем _____

в целях обеспечения обязательства _____

в сумме _____

Имущество, передаваемое в залог, свободно от обязательств и не было заложено ранее.

В течение всего срока действия договора о залоге залогодатель обязуется:

а) представлять по запросам в Комитет необходимую информацию, касающуюся заложенного имущества залогодателя;

б) вести книгу записи залогов;

в) не допускать без предварительного согласия Комитета по управлению государственным имуществом последующий залог заложенного имущества, замену предмета залога, внесение изменений или дополнений в договор о залоге;

г) вносить изменения или дополнения к договору о залоге, а равно производить замену предмета залога в таком же порядке, как и при получении согласия на залог;

д) при прекращении договора о залоге представить в Комитет документы, подтверждающие полное или частичное исполнение обязательств.

Приложение: Всего на листах

1. Копия устава предприятия.

2. Проект договора о залоге в трех экземплярах.

3. Проект договора, обеспечиваемого залогом.

4. Копия письма налоговой службы о постановке на налоговый учет.

5. Перечень закладываемого имущества.

6. Бухгалтерская отчетность по состоянию на последнюю отчетную дату.

Руководитель предприятия _____

Главный бухгалтер предприятия _____

Приложение N 2
к Временному положению
о согласовании залоговых
сделок

КАРТА РЕЕСТРА ЗАЛОГОВЫХ СДЕЛОК

N	РЕКВИЗИТЫ ЗАЛОГОДАТЕЛЯ	КОДЫ
1.	Регистрационный номер в Государственном реестре	
	федеральной собственности	
N	РЕКВИЗИТЫ ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЯ	КОДЫ
1.	(Полное наименование юридического лица)	ОКПО
2.	Юридический адрес	СОАТО
3.	Форма собственности	ОКОНХ
4.	Организационно-правовая форма	
5.	Телефон	
N	РЕКВИЗИТЫ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И ДОГОВОРА	КОДЫ
1.	Регистрационный номер объекта в Реестре федеральной собственности	

	сти	
2.	Местонахождение предмета залога	
3.	Размер требования	
4.	Срок исполнения обязательств	
5.	(Номер, дата и место хранения договора о залоге федерального имущества)	

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ВРЕМЕННОГО
ПОЛОЖЕНИЯ О СОГЛАСОВАНИИ
ЗАЛОГОВЫХ СДЕЛОК**

РАСПОРЯЖЕНИЕ Госкомимущества РФ от 21.04.94
N 890-р

В целях организации в системе комитетов по управлению имуществом краев, областей, автономной области, автономных округов, городов Москвы и Санкт-Петербурга, обладающих правами и полномочиями территориального агентства Государственного комитета Российской Федерации по управлению государственным имуществом, единого порядка согласования залоговых сделок и регистрации Федерального имущества в Реестре федеральной собственности при оформлении залоговых отношений:

1. Утвердить "Временное положение о согласовании залоговых сделок" (Приложение).

2. Комитетам по управлению имуществом, обладающим правами и полномочиями территориального агентства Госкомимущества России, осуществлять согласование сделок залога имущества, находящегося в федеральной собственности, в соответствии с "Временным положением о согласовании залоговых сделок".

3. Контроль за исполнением настоящего Распоряжения возложить на председателей комитетов по управлению имуществом.

Председатель Комитета А.Б. ЧУБАЙС

**О СОГЛАСОВАНИИ ЗАЛОГА
(ЗАКЛАДА) ГОСУДАРСТВЕННОГО
ИМУЩЕСТВА**

ПИСЬМО Госкомимущества РФ от 02.09.92 N ДВ-17/5851

Государственный комитет Российской Федерации по управлению государственным имуществом разъясняет:

1. Согласование сделок по залогу (закладу) предприятий, строений, зданий, сооружений или иных объектов (имущества), непосредственно связанных с землей, правом пользования земельным участком, находящихся в государственной собственности Российской Федерации, и подлежащих приватизации в соответствии с Государственной программой приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации на 1992 год не допускается.

2. Согласование сделок залога по иным объектам, находящимся в государственной собственности Российской Федерации, осуществляется соответствующими комитетами по управлению имуществом,

наделенными Госкомимуществом Российской Федерации правами территориального агентства, только при отсутствии в договорах залога следующих условий:

- перехода к залогодержателю, а также третьим лицам прав собственности, аренды, владения на предмет залога (кроме случаев залога товаров в обороте и переработке);
- отчуждения, сдачи в аренду, реализации предмета залога при обращении на него взыскания в порядке и на условиях, противоречащих законодательству Российской Федерации о приватизации;
- перевода долга залогодателем третьему лицу, замены предмета залога;
- удовлетворения требований залогодержателя третьими лицами;
- получения недостающей суммы путем обращения взыскания на другое имущество залогодателя;
- последующий залог уже заложенного имущества;
- включения представителей залогодержателя в руководящие органы предприятия, ограничение прав распоряжения произведенной продукцией и иным имуществом предприятия.

3. Согласие на залог имущества, указанного в пункте 2 настоящего разъяснения, оформляется распоряжением комитета по управлению имуществом и подлежит регистрации.

4. Реализация государственного имущества, запрещенного к приватизации, на которое обращено взыскание по договору залога, осуществляется в сроки и порядке, предусмотренные Государственной программой приватизации Российской Федерации.

5. Средства, вырученные от продажи заложенного имущества на аукционе, распределяются в соответствии с Временным положением о порядке уплаты, распределения, учета и контроля за поступлением средств от приватизации государственных и муниципальных предприятий, утвержденным Госкомимуществом России, с учетом первоочередного права залогодержателя по возмещению требований по договору залога при определении суммы, подлежащей распределению в соответствии с указанным положением.

6. Договора о залоге государственного имущества и имущества государственных предприятий подлежат нотариальному заверению после их согласования с соответствующим комитетом по управлению имуществом.

7. Сделки по закладу государственного имущества, закрепленного за государственными предприятиями на праве полного хозяйственного ведения по договору (кроме случаев заклада товаров в обороте и переработке) не допускаются.

Заместитель Председателя Д.В.ВАСИЛЬЕВ

О СОГЛАСОВАНИИ СДЕЛОК ЗАЛОГА ФЕДЕРАЛЬНОГО ИМУЩЕСТВА

ПИСЬМО Госкомимущества РФ от 19.01.95 N ОК-4/507

В целях учета и сохранения федерального имущества Госкомимущество России считает целесооб-

разным проводить предварительное согласование сделок залога федерального имущества.

В связи с этим прошу Вас до принятия решения о согласовании залога федерального имущества направлять в Госкомимущество России проекты договоров и другие необходимые материалы, представляемые в Комитеты для согласования залога федерального имущества.

Заместитель Председателя Госкомимущества РФ
О.Ю.КАЧАНОВ

СТРАХОВАНИЕ ЗАЛОГОВЫХ СДЕЛОК

ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВОПРОСАМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАЗЪЯСНЕНИЯ Росстрахнадзора от 14.04.95

В связи с многочисленными запросами, а также на основе обобщения вопросов, возникающих на семинарах и совещаниях, специалистами Росстрахнадзора подготовлены следующие ответы, разъяснения и комментарии о порядке применения действующих законодательных и нормативных документов, регулирующих страховую деятельность на территории Российской Федерации.

Правовое регулирование страховой деятельности

Каковы организационно-правовые формы до- черних предприятий?

В соответствии с частью 1 статьи 105 новой редакции части первой Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ) хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом. Часть 3 статьи 66 ГК РФ устанавливает, что хозяйственные общества могут создаваться в форме акционерного общества, общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью.

В обязательном или добровольном порядке осуществляется страхование имущества, заложенного в ломбарде?

В соответствии со статьей 343 ГК РФ залогодатель или залогодержатель в зависимости от того, у кого из них находится заложенное имущество (статья 338), обязан, если иное не предусмотрено законом или договором, страховать за счет залогодателя заложенное имущество в полной его стоимости от риска утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования - на сумму не ниже размера требования. Статья 9 Закона РФ "О залоге" устанав-

ливает, что ломбард обязан застраховать за счет залогодателя принятое в залог имущество в его полной стоимости по оценке, произведенной по соглашению сторон при принятии имущества в залог.

Возможно ли страхование перевозок грузов в иностранной валюте и каков порядок получения разрешения на осуществление данного страхования?

Согласно Закону РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" страховыe компании России, как резиденты, имеют право без специальных разрешений заключать договоры страхования в валюте только с нерезидентами. С российскими предприятиями (резидентами) страховыe договоры могут заключаться в валюте только в отношении экспортно-импортных грузов (подпункт "а" и "б" п. 1 третьего раздела письма Госбанка СССР от 24 мая 1991 г. N 352 "Основные положения о регулировании валютных операций на территории СССР"), действие этого документа на территории России подтверждено последующими документами Центрального Банка России. В соответствии со статьей 10 Закона РФ "О Центральном Банке России" платежи в иностранной валюте на территории Российской Федерации могут осуществляться в порядке, установленном Центральным Банком России.

Уполномочена ли региональная инспекция Росстрахнадзора давать рекомендации налоговым инспекциям при возникновении спорных вопросов между страховщиком и налоговой инспекцией?

В соответствии с Положением "Об инспекции Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью", утвержденным Руководителем Росстрахнадзора от 03.08.93 N 02-02/21, инспекция Росстрахнадзора вправе давать разъяснения по вопросам, входящим в ее компетенцию.

Давать рекомендации налоговым инспекциям территориальный орган (инспекция) Росстрахнадзора не уполномочена.

Лицензирование страховой деятельности

Имеет ли право страховая организация осуществлять страховую деятельность с 1 января 1995 года до момента получения лицензии нового образца на основании лицензии, выданной Министерством финансов Российской Федерации или Росстрахнадзором на условиях Временного положения о порядке лицензирования страховой деятельности, утвержденного Минфином РСФСР 10.06.91, если документы для получения лицензии находятся на рассмотрении в Росстрахнадзоре?

Лицензии, выданные на условиях Временного положения о порядке лицензирования страховой деятельности на территории РСФСР от 10 июня 1991 года Министерством финансов Российской Федерации или Росстрахнадзором (на бланках отсутствует регистрационный номер), в соответствии с дей-

ствующим законодательством с 1 января 1995 года прекратили свое действие.

Страховые организации, осуществлявшие страховую деятельность на основании таких лицензий, с 01.01.95 не вправе заключать новые договоры страхования и продлевать действующие. При этом по ранее заключенным договорам страховщики выполняют принятые обязательства в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

Для получения лицензии нового образца страховыe организации должны представить в Росстрахнадзор документы в соответствии с требованиями действующих Условий лицензирования.

На основании анализа страховой деятельности за год страховая организация приняла решение о внесении изменений в действующие Правила страхования и расчет тарифов, на основании которых была выдана лицензия. Каков порядок внесения таких изменений?

В соответствии с п. 4.6 Условий лицензирования при внесении изменений в документы, на основании которых было принято решение о выдаче лицензии, страховщики обязаны в месячный срок сообщить об этом в Росстрахнадзор, представив подтверждающие документы.

При внесении изменений в действующие Правила страхования и тарифы страховых платежей страховая организация представляет в Росстрахнадзор Правила страхования, расчет страховых тарифов и структуру тарифных ставок в двух экземплярах, оформленных в соответствии с п. п. 4.1.5, 4.1.6 Условий лицензирования. По результатам рассмотрения представленных документов Росстрахнадзор принимает решение о возможности проведения страховых операций на новых условиях. В случае положительного решения в адрес страховой организации направляются экземпляр Правил страхования и структуры тарифов с отметкой Росстрахнадзора, что является основанием для заключения договоров страхования на новых условиях.

Одновременно следует учитывать, что подобные изменения могут быть внесены на основе длительной практики проведения данного вида страхования.

Страховая организация, имеющая лицензию Росстрахнадзора, приняла решение о расширении перечня видов страхования в пределах видов страховой деятельности, указанных в лицензии на страховую деятельность. Каков порядок получения разрешения Росстрахнадзора на право проведения новых видов страхования?

В соответствии с Условиями лицензирования страховой деятельности, утвержденными 19.05.94, страховая организация должна представить в Росстрахнадзор Правила страхования по новому виду в 2-х экземплярах, прошитые, пронумерованные, утвержденные Руководителем страховой организации, расчет страховых тарифов с указанием методики расчета и статистических данных, а также 2 эк-

земпляра утвержденной структуры тарифных ставок.

По результатам рассмотрения Росстрахнадзор принимает решение о возможности проведения нового вида страхования, о чем сообщает страховой организации. При положительном решении одновременно с письмом направляется дополнительное приложение к лицензии и один экземпляр Правил и структуры тарифа с отметкой Росстрахнадзора.

Страховая организация осуществляет страховую деятельность на основании лицензии, выданной Росстрахнадзором до введения в действие новой редакции Условий лицензирования, и не имеет экземпляра Правил страхования и структуры тарифных ставок с отметкой Росстрахнадзора. Как получить отметку Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью на Правила страхования, по которым работает страховая организация?

Порядок лицензирования страховой деятельности, предусматривающей предоставление страховщику Правил страхования, на основании которых выдана лицензия, с отметкой Росстрахнадзора, введен в действие с 29.06.94. Указанные документы выдаются страховщикам, представившим документы на лицензирование в Росстрахнадзор после 29.06.94, при получении лицензии.

По ранее выданным лицензиям отметка Росстрахнадзора на Правилах и документе, подтверждающем структуру тарифных ставок, не делается.

Норма доходности по инвестированию временно свободных средств страховых резервов. Текущие выплаты (аннуитеты). Расчет и возврат выплат по страховым событиям

Под страхованием жизни как вида страховой деятельности понимаются виды личного страхования, расчеты тарифных ставок по которым производят с помощью актуарных методов, используя при этом таблицу смертности и норму доходности по инвестированию временно свободных средств страховых резервов. Договоры страхования жизни должны заключаться сроком не менее 1 года.

Какую норму доходности можно использовать на 1995 год, зная о том, что в течение 1994 года учетная ставка рефинансирования уменьшилась с 240 до 110 процентов и поднялась к концу года до 200 процентов?

Размер доходов от инвестирования временно свободных средств страховых резервов зависит от большого числа факторов. К ним относятся такие, например, как структура размещения и скорость оборота средств резервов, уровень доходности инвестиций по направлению размещения и другие.

При обосновании размера тарифных ставок по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, страховщикам необходимо учитывать максимально возможный набор факторов, влияющих на уровень доходности инвестиций конкретной страхо-

вой организации. При этом следует исходить из принципа осторожности, не допуская неоправданного завышения в оценке нормы доходности на перспективу.

Учитывая экономическую ситуацию в стране, условиями страхования может быть предусмотрена возможность изменения нормы доходности в течение срока действия договора страхования по согласованию между страховщиком и страхователем. При этом могут быть реализованы два варианта:

- изменения размера страхового взноса при постоянной величине страховой суммы;
- изменения страховой суммы при неизменной величине страхового взноса.

В правилах страхования в этом случае необходимо определить условия, при которых может быть осуществлен пересмотр финансовых обязательств страховщика и страхователя. Следует иметь в виду, что любые изменения к действующему договору страхования должны быть документально подтверждены дополнительным соглашением между страховщиком и страхователем.

Что понимается под текущими выплатами?

Под текущими выплатами при страховании жизни понимается выплата в течение срока, определенного договором страхования, с установленной периодичностью ренты, пенсии в размере, согласованном между страховщиком и страхователем.

Что понимается под аннуитетами?

Под аннуитетом понимается современная стоимость серии регулярных выплат, производимых с определенной периодичностью в течение срока, установленного договором страхования.

Страхование аннуитетов предусматривает обязательства страховщика по выплате установленной договором страхования денежной суммы с определенной периодичностью в течение согласованного между страховщиком и страхователем периода времени или пожизненно.

Аннуитеты в зависимости от условий страхования могут быть немедленные и отсроченные, пожизненные и срочные, с постоянной и переменной величиной выплат. Периодичность текущих выплат определяется условиями страхования.

Расчет тарифов по страхованию аннуитетов осуществляется с помощью актуарных методов, в основе которых заложена эквивалентность обязательств страховщика и страхователя.

Существуют ли методики расчета выплат по страховым событиям и, в частности, по накопительному страхованию: из какой суммы исходить при расчете выплат - либо той, которая была на момент наступления страхового события, либо той, которая была на момент получения застрахованного группы инвалидности, если страховая сумма по договору изменилась?

Размер выплат и порядок их исчисления по страховым событиям по смешанному страхованию жизни определяется при заключении договора страхования. При этом размер выплат устанавливается,

как правило, в процентах к страховой сумме, выплачиваемой при дожитии застрахованного до окончания срока действия договора страхования или другого события, определенного в договоре страхования.

Порядок определения размера выплат при изменении страховой суммы в течение срока действия договора страхования регулируется в рамках договорных отношений между страховщиком и страхователем.

Подлежат ли возврату ошибочно начисленные суммы страховых выплат? Если да, то в каких случаях? Какие последствия будут для страховой организации, которая неправильно произвела начисление и выплату страхового возмещения?

Сумма страховой выплаты исчисляется страховщиком в соответствии с условиями, установленными договором страхования или законом на основании страхового акта или аварийного сертификата. В том случае, если после осуществления страховой выплаты выясняются дополнительные обстоятельства, имеющие значение для определения размера страхового возмещения или страхового обеспечения, страховщик вправе предпринять меры по возврату ошибочно выплаченной суммы.

Возврат осуществляется по соглашению между страховщиком и страхователем, а в случае отказа страхователя от возврата ошибочно выплаченного страхового возмещения или страхового обеспечения - в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством.

Формирование и использование резерва предупредительных мероприятий. Налогообложение страховых организаций

Можно ли формировать резерв предупредительных мероприятий (РПМ) без согласования с Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью Положения о РПМ?

Обязательный порядок представления в Росстрахнадзор разработанных страховыми организациями Положений о резерве предупредительных мероприятий (РПМ) предусмотрен "Правилами формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни".

При подготовке Положения о РПМ следует руководствоваться примерным положением о РПМ по добровольным видам страхования, рекомендованным Росстрахнадзором 18.01.95 N 15/1-1р.

На какие конкретно цели могут быть использованы средства РПМ?

В соответствии со статьей 26 Закона РФ "О страховании" страховщики вправе в порядке и на условиях, установленных законодательством, создавать резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.

Направления использования средств РПМ устанавливаются страховщиком на основании разработанного и согласованного с Росстрахнадзором Положения о РПМ.

Какие документы необходимы для подтверждения использования средств резерва предупредительных мероприятий перед налоговой инспекцией?

Подтверждением целевого использования средств резерва предупредительных мероприятий является договор, заключенный страховщиком с юридическими или физическими лицами, на финансирование мероприятий, предусмотренных Положением о резерве предупредительных мероприятий, а также банковские и другие платежные документы, подтверждающие целевое перечисление средств.

В каких случаях страхование имущества относится на затраты?

Согласно Положению о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и порядке формирования финансовых результатов,ываемых при налогообложении прибыли, утвержденному Постановлением Правительства РФ от 05.08.92 N 552, на себестоимость относятся платежи по обязательному страхованию имущества предприятия и отдельных категорий работников в соответствии с установленным законодательством порядком.

Структура состава затрат определяется соответствующими постановлениями Правительства РФ.

Каким образом будет осуществляться деятельность филиалов страховых компаний в связи с внесением изменений в п. 2 применения положений Указа Президента РФ от 23.05.94 N 1006?

В соответствии с Законом РФ "О налоге на прибыль" плательщиками налога являются в том числе и филиалы, имеющие расчетный счет и отдельный баланс. Отсутствие одного из этих реквизитов автоматически освобождает филиалы от уплаты налога на прибыль. Всю ответственность по обязательствам филиалов согласно законодательству несет создавшее их юридическое лицо.

Облагается ли налогом на прибыль возврат платежей по имущественному страхованию? Имеет ли право страховщик выплачивать премиальное вознаграждение за отсутствие страховых событий из страховых резервов?

Возврат части страховых взносов по договорам добровольного страхования производится страховщиком в случаях досрочного прекращения договора страхования по основаниям и в порядке, предусмотренным ст. 23 Закона РФ "О страховании":

- при неуплате страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- в случае ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом или смерти страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев, предусмотренных ст. 19 Закона "О страховании";

- в случае смерти застрахованного;
- по требованию страхователя или страховщика, если это предусмотрено условиями договора;
- по соглашению сторон.

Поощрение страхователей за отсутствие страховых событий может быть осуществлено как путем предоставления скидок с платежей при перезаключении договоров на новый срок, так и возможностью участия страхователя в прибыли страховщика. В любом случае используется прибыль, остающаяся в распоряжении страховщика.

Бухгалтерская отчетность страховых организаций

Является ли обязательным заполнение форм "Страховщик" к годовому балансу, если компания осуществляет страховую деятельность с 15 октября 1994 г.? Обязательна ли сдача годового баланса в этом случае в Федеральную службу России по надзору за страховой деятельностью?

Страховые организации, зарегистрированные в качестве юридического лица до 1 октября 1994 года и получившие лицензию на осуществление страховой деятельности до 31 декабря 1994 года, обязаны представить годовую бухгалтерскую отчетность и опубликовать баланс и отчет о финансовых результатах после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в них сведений в соответствии с письмом Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью от 08.12.94 N 13/1-9р-05 "Об объемах и формах годового бухгалтерского отчета страховых организаций за 1994 год".

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации N 10 от 20 марта 1992 года с дополнениями и изменениями, внесенными письмом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 1993 г. N 68 "О дополнении и изменении Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации", для страховых организаций, зарегистрированных в качестве юридического лица после 1 октября 1994 года, разрешается считать первым отчетным годом период с даты приобретения прав юридического лица по 31 декабря следующего года.

РАЗЛИЧНЫЕ ВИДЫ ЗАЛОГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ О ПРИМЕРНЫХ ДОГОВОРАХ КРЕДИТА, ЗАЛОГА И КОМИССИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ Госкомимущества РФ от 14.11.95

Госкомимущество России во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 31.08.95 N 889 "О порядке передачи в 1995 году в залог акций, находящихся в федеральной собственности" публикует в этом информационном сообщении согласованные в установленном порядке Минфином России, Госкомимуществом России и Российским фондом федерального имущества примерные договоры кредита, залога и комиссии, используемые при за-

ключении конкретных договоров с победителями аукционов.

ПРИМЕРНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

"___" 1995 г.

г. Москва

N ___

Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации, именуемого в дальнейшем "Заемщик", и действующего от его имени ____, действующего на основании Положения о Министерстве финансов Российской Федерации и во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 31.08.95 N 889 "О порядке передачи в 1995 году в залог акций, находящихся в федеральной собственности", с одной стороны, и _____,

(в случае, если победителем аукциона признана группа заявителей, перечисляются все члены этой группы)

именуемый далее "Кредитор", в лице ____, действующего на основании ____, с другой стороны, на основании Протокола о результатах аукциона на право заключения договоров кредита, залога находящихся в федеральной собственности акций и комиссии от _____ 1995 г. N _____ (далее - Протокол)

заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Предмет Договора

1.1. Кредитор предоставляет Заемщику кредит в сумме _____ млн. рублей, что эквивалентно _____ ЭКЮ по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату заключения Договора, а Заемщик обязуется в срок, указанный в статье 3 настоящего Договора, возвратить указанную сумму и проценты, начисленные в соответствии со статьей 4 настоящего Договора. Предоставляемый кредит подлежит зачислению в рублях или в валюте по курсу Центрального Банка России на день перечисления в счет доходов федерального бюджета, предусмотренных в приложении N 1 к Федеральному закону "О федеральном бюджете на 1995 год".

2. Обеспечение кредита

2.1. В обеспечение вышеуказанного кредита принимаются находящиеся в федеральной собственности акции акционерного общества _____ в количестве _____ штук, номинальной стоимостью одной акции _____ рублей, передаваемые в залог в соответствии с Договором залога, который заключается на основании Протокола.

3. Срок кредита

3.1. Кредит предоставляется на срок до первой из следующих дат:

даты погашения Заемщиком обязательств по настоящему Договору из средств федерального бюджета 1995 г., то есть до 1 января 1996 года;

даты, определяемой путем прибавления пяти календарных дней к дате зачисления выручки от реализации акций, переданных в залог в обеспечение указанного кредита в соответствии с п. 2 настоящего Договора.

4. Проценты

4.1. За пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору проценты в рублях по ставке ЛИБОР плюс 0,5% для трехмесячных депозитов в ЭКЮ на дату заключения Договора, пересчитанные в рубли Российской Федерации по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату платежа по настоящему Договору.

4.2. Начисление процентов по кредиту начинается с даты зачисления Кредитором всей суммы кредита на счет _____ и завершается 1 января 1996 г. В дальнейшем проценты по кредиту не начисляются. Штрафные санкции за просрочку платежа в отношении Заемщика не начисляются.

Датой уплаты процентов по кредиту является дата фактического погашения кредита.

5. Предоставление кредита

5.1. Предоставление кредита производится Кредитором одной суммой путем перевода всей суммы кредита по курсу Центрального Банка России на день перечисления основной суммы кредита на счет _____ в течение 10 календарных

дней с даты подписания настоящего Договора и при условии одновременного (в течение трех календарных дней со дня подписания Протокола) подписания с Госкомимуществом России Договора о залоге и подписания Кредитором или третьим лицом, которому Кредитор уступил право заключения Договора комиссии с Российским фондом федерального имущества в соответствии с Протоколом.

Сумма задатка засчитывается в счет исполнения обязательств Кредитора по предоставлению кредита в соответствии с п. 1.1 настоящего Договора.

6. Погашение кредита

6.1. Заемщик безотзывно и безусловно обязуется выплатить в рублях основной долг и начисленные проценты полностью в сумме, определенной в ЭКЮ в соответствии с пунктами 1 и 4 настоящего Договора и пересчитанной в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на день оплаты, из выручки от реализации акций, переданных в залог в соответствии с Договором залога, в срок, указанный в пункте 3 настоящего Договора.

6.2. В случае невозврата Заемщиком суммы предоставленного кредита и процентов по нему в срок, определенный п. 3 настоящего Договора, Кредитор обращает взыскание на предмет залога в порядке, установленном Договором залога, который заключается на основании Протокола.

6.3. Кредитор имеет преимущественное право получить удовлетворение своих требований из суммы, вырученной от реализации предмета залога в объеме основного долга и начисленных процентов за пользование кредитом.

Оставшиеся после вышеуказанных расчетов средства зачисляются на счет Российского фонда федерального имущества _____.

6.4. Заемщик вправе досрочно исполнить свои обязательства по настоящему Договору из средств федерального бюджета.

6.5. Если дата зачисления любых сумм как по предоставлению кредита, так и по погашению основного долга и процентов за пользование им по настоящему Договору придется на день, не являющийся рабочим днем в Москве или Нью-Йорке, то уплата этих сумм будет осуществлена непосредственно в следующий рабочий день. Такой перенос даты платежа учитывается при расчете сумм начисленных процентов за пользование кредитом.

6.6. В случае, если сумма, вырученная от реализации предмета залога, недостаточна для покрытия обеспеченных залогом требований Кредитора, он не имеет права на получение недостающей суммы от Заемщика.

7. Срок действия Договора

Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами. Срок действия Договора истекает в день исполнения обязательств Заемщиком или погашения требований Кредитора за счет стоимости предмета залога в соответствии с настоящим Договором и Договором о залоге, заключенным на основании Протокола.

8. Уступка прав Кредитором

Кредитор вправе уступать права требования по настоящему Договору третьим лицам только по согласованию с Заемщиком.

9. Штрафные санкции

9.1. При непредоставлении кредита в срок, указанный в п. 5, и в сумме, указанной в п. 1.1 настоящего Договора, Кредитор уплачивает штраф в размере 10% от суммы кредита, указанной в п. 1.1 настоящего Договора, в двадцатидневный срок со дня подписания настоящего Договора. Сумма взыскиваемого штрафа перечисляется в доход федерального бюджета по коду 20704 в ОПЕРУ Центрального банка Российской Федерации на счет 100020, после чего Кредитный договор считается расторгнутым. При этом Кредитор теряет право на заключение договоров залога и комиссии, полученное им на основании Протокола, а в случае, если они заключены, они расторгаются в одностороннем порядке Госкомимуществом России или Российским фондом федерального имущества соответственно.

10. Изменение и досрочное расторжение договора

10.1. Настоящий Договор может быть изменен или досрочно расторгнут по соглашению сторон.

10.2. Досрочное расторжение Договора кредита влечет за собой безусловное расторжение Договора о залоге и Договора комиссии, которые заключаются на основании Протокола.

10.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями обеих сторон.

11. Разрешение споров

11.1. В случае возникновения спора между сторонами в связи с исполнением, изменением или расторжением настоящего Договора он передается на рассмотрение Международного коммерческого арбитражного суда при Торгово-промышленной палате Российской Федерации, если стороной является иностранное юридическое лицо или предприятие с иностранными инвестициями, либо на рассмотрение Третейского суда для разрешения экономических споров при Торгово-промышленной палате Российской Федерации, если стороной является юридическое лицо, зарегистрированное в государствах участниках Содружества Независимых Государств, или российское юридическое лицо без иностранного участия.

12. Уведомление

12.1. Все извещения, подтверждения или запросы, посылаемые Заемщиком или Кредитором, должны оформляться сторонами в письменной форме.

12.2. В случае изменения юридических адресов и банковских реквизитов стороны обязуются незамедлительно сообщать об этом друг другу.

13. Прочие положения

13.1. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой стороны, оба экземпляра Договора имеют одинаковую юридическую силу.

Юридические адреса и банковские реквизиты сторон:

Кредитор (Кредиторы) _____

Заемщик _____

Кредитор _____

Заемщик _____

М.П. _____

Заемщик _____

М.П. _____

ЗАЛОГ НА ТАМОЖНЕ

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЗАЛОГА ТАМОЖЕННЫМИ ОРГАНАМИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Утвержден
Приказом ГТК России
от 22 февраля 1994 г. N 71

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано на основе Закона Российской Федерации "О залоге" и Таможенного кодекса Российской Федерации в целях:

а) обеспечения уплаты таможенной пошлины, налога на добавленную стоимость, акцизов и иных таможенных платежей при предоставлении отсрочки или рассрочки уплаты указанных таможенных платежей;

б) обеспечения уплаты таможенных платежей при использовании таможенных режимов транзита, переработки под таможенным контролем, временного ввоза (вывоза), переработки вне таможенной территории (при освобождении от таможенных пошлин и возврате налогов - часть 2 статьи 93 Таможенного кодекса Российской Федерации) и реэкспорта (при неприменении ввозных таможенных пошлин и налогов - часть 1 статьи 101 Таможенного кодекса Рос-

сийской Федерации) в случаях, когда соблюдение законодательства о таможенном деле не может быть обеспечено иными мерами;

в) обеспечение взыскания штрафа или стоимости товаров и транспортных средств при совершении нарушений таможенных правил.

1.2. Предметом залога в соответствии с настоящим Положением могут быть товары, в том числе валюта, валютные ценности, ценные бумаги, а также автотранспортные средства.

Таможенные органы не принимают в качестве предмета залога:

- электрическую, тепловую и иные виды энергии;
- предприятия, здания, строения, сооружения, земельные участки, космические объекты;
- имущество, уже заложенное для обеспечения иного обязательства, либо имущество, обремененное иными предшествующими обязательствами в пользу третьих лиц;
- имущественные права;
- товары и транспортные средства, запрещенные к ввозу в Российскую Федерацию, вывозу из Российской Федерации;
- имущество, находящееся за пределами Российской Федерации;
- товары и транспортные средства, возможности реализации которых таможенными органами ограничены;
- товары и транспортные средства в обороте и переработке, за исключением товаров и транспортных средств, помещенных под таможенные режимы переработки;
- скоропортящиеся товары;
- предметы, постоянный контроль за местонахождением и использованием которых конкретный таможенный орган не может обеспечить;
- продукция и отходы производства, свободная реализация которых запрещена в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 22.02.92 N 179 с последующими изменениями и дополнениями (перечень приведен в Приложении N 1).

Принятие в качестве предмета залога гражданских воздушных, морских и речных судов, подвижного состава железных дорог допускается в исключительных случаях, когда отсутствуют иные возможности обеспечения выполнения обязательств перед таможенными органами, и только по согласованию с ГТК России.

Перемещаемые через таможенную границу Российской Федерации товары и транспортные средства, подлежащие сертификации или контролю других государственных органов, могут быть предметом залога при условии наличия сертификата или прохождения ветеринарного, фитосанитарного, экологического и других видов государственного контроля.

Предметом залога не могут быть требования, носящие личный характер, иные требования, залог которых запрещен законом, а также имущество, которое не может быть отчуждено залогодателем (в частности, имущество, находящееся в общей собственности, - без согласия всех собственников и т.п.).

1.3. Предметом залога, обеспечивающего уплату таможенных платежей (ст. 122 Таможенного кодекса Российской Федерации), могут служить товары и транспортные средства, свободная (рыночная) цена которых не ниже причитающихся к уплате сумм:

- таможенной пошлины, налога на добавленную стоимость, акциза, иных налогов, взимание которых возложено на таможенные органы;
- таможенных сборов за таможенное оформление;
- максимальных сумм таможенных сборов за хранение и/или таможенное сопровождение товаров (если такое хранение и/или сопровождение имело или имеет место);
- процентов с указанных сумм по ставкам, устанавливаемым Центральным банком Российской Федерации по предоставляемым этим банком кредитам;
- 15 процентов стоимости товаров и транспортных средств на покрытие возможных издержек по содержанию предмета залога и расходов по его обращению в собственность государства в случае неисполнения обязательств перед таможенными органами и в связи с последующей реализацией.

Предметом залога, обеспечивающего взыскание возможных штрафов и могущей подлежать взысканию стоимости товаров и транспортных средств, являющихся непосредственными объектами нарушения таможенных правил, товаров и транспортных средств со специально изготовленными тайниками, использованными для перемещения через таможенную границу Российской Федерации сокрытием предметов, являющихся непосредственными объектами нарушения таможенных правил (ст. 337 Таможенного кодекса Российской Федерации), могут служить товары и транспортные средства, свободная (рыночная) цена которых не ниже сумм могущих подлежать взысканию штрафов и стоимости с добавлением 15 процентов стоимости товаров и транспортных средств на покрытие возможных издержек по содержанию предмета залога и расходов по его обращению в собственность государства в случае неисполнения обязательств перед таможенными органами и в связи с последующей реализацией.

В случае, если залогом обеспечивается как уплата таможенных платежей, так и взыскание штрафов и стоимости товаров и транспортных средств, то свободная (рыночная) цена предмета залога должна быть не ниже величины, представляющей собой сложение сумм, указанных в частях первой и второй настоящего пункта.

1.4. В качестве предмета залога таможенные органы принимают преимущественно товары и транспортные средства, перемещаемые через таможенную границу Российской Федерации.

1.5. Замена предмета залога допускается только с согласия таможенного органа, за исключением случаев залога товаров и транспортных средств, помещенных под таможенные режимы переработки. Замена указанных товаров и транспортных средств осуществляется в соответствии с настоящим Положением.

2. Залогодатель

2.1. Залогодателем может быть лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности или полного хозяйственного ведения. Учреждение может передавать в залог имущество, в отношении которого оно в соответствии с законом приобрело право на самостоятельное распоряжение.

2.2. Залогодатель несет ответственность за правомерность передачи предмета залога в залог.

3. Договор о залоге

3.1. Отношения залога между таможенным органом и залогодателем определяются договором о залоге, заключаемым в соответствии с настоящим Положением.

3.2. Договор о залоге совершается в письменной форме.

Договор о залоге должен быть нотариально удостоверен лишь в случае, если предметом залога являются гражданские воздушные, морские и речные суда, подвижной состав железных дорог, а также если нотариальная форма залога прямо предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Формы типовых договоров о залоге приведены в Приложении N 2 (формы А, Б, В, Г). В случае, если залогодателем является физическое лицо, в договоре отражаются особенности, вытекающие из статуса залогодателя (отсутствие расчетного счета, печати и т.д.).

3.3. Залог транспортных средств подлежит государственной регистрации. В этом случае договор о залоге считается заключенным с момента его регистрации. Регистрацию залога обеспечивает залогодатель за свой счет. Залогодатель представляет таможенному органу выписку из реестра, подтверждающую регистрацию, за свой счет.

3.4. Таможенный орган ведет реестр заключенных договоров о залоге в соответствии с Приложением N 3.

3.5. При установлении необоснованности залога, обеспечивающего взыскание штрафа или стоимости товаров и транспортных средств, договор о залоге утрачивает силу.

3.6. При заключении договора о залоге залогодатель вправе с согласия таможенного органа определить, что в случае неисполнения им залоговых обязательств в момент наступления срока их исполнения залогодатель помещает товары и транспортные средства под таможенный режим отказа в пользу государства. В указанном случае право залога в момент наступления такого срока прекращается.

Такое выраженное в договоре заявление залогодателя является упрощенной формой декларирования. Заполнение залогодателем в этом случае грузовой таможенной декларации в связи с заявлением таможенного режима отказа в пользу государства не требуется. Заключение такого договора о залоге таможенным органом рассматривается как разрешение этого органа на помещение товаров и транспортных средств под таможенный режим отказа в пользу государства.

3.7. От имени таможенного органа договор залога подписывается начальником или его заместителем,

а также главным (старшим) бухгалтером в соответствии с правилами, установленными для подписания финансовых документов.

3.8. Замена предмета залога оформляется дополнением к договору залога, за исключением замены товаров и транспортных средств, помещенных под таможенные режимы переработки.

4. Взаимоотношения между залогодателем и таможенным органом

4.1. При залоге предмет залога остается у залогодателя, если таможенный орган не примет иного решения.

4.2. Залогодатель обязан страховать за свой счет принятый в залог предмет залога на его полную стоимость на случаи утраты, недостачи или повреждения предмета залога вследствие аварии или действия непреодолимой силы, совершения иными государственными органами действий и принятия ими актов, прекращающих хозяйственную деятельность залогодателя, либо препятствующих ей, или неблагоприятно влияющих на нее (конфискация, реквизиция предмета залога), а также ликвидации или признания несостоятельным либо объявления о своей несостоятельности, независимо от того, остается ли предмет залога у залогодателя либо передается таможенным органам.

4.3. Залогодатель не вправе распоряжаться предметом залога без согласия таможенного органа.

Последующий залог товаров и транспортных средств, заложенных для обеспечения обязательств перед таможенными органами, не допускается.

При залоге с оставлением предмета залога у залогодателя не допускаются продажа, иное отчуждение, аренда и другие виды передачи во владение или пользование третьему лицу предмета залога, за исключением передачи во владение или пользование предмета залога, помещенного под таможенные режимы переработки.

4.4. При залоге с оставлением предмета залога у залогодателя таможенный орган вправе:

а) проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения предмета залога;

б) требовать от залогодателя принятия мер, необходимых для сохранения предмета залога. Залогодатель обязан принимать такие меры;

в) требовать от любого лица прекращения посягательства на предмет залога, угрожающего его утратой или повреждением.

4.5. При наличии обстоятельств, которые, по мнению должностных лиц таможенного органа, производящими таможенное оформление, не дают достаточной гарантии уплаты таможенных платежей или внесения иных причитающихся сумм, таможенный орган, как правило, принимает решение о заключении договора с оставлением предмета залога у себя (заклад). Предметом заклада могут быть только товары и транспортные средства, перемещаемые через таможенную границу Российской Федерации. Предмет заклада помещается или остается на складе временного хранения, учредителем которого является таможенный орган, либо помещается на

склад таможенного органа, либо помещается на хранение на таможенный склад, учредителем которого является таможенный орган.

4.6. При оставлении предмета залога у себя (закладе) таможенный орган не осуществляет страхования предмета заклада и не пользуется им, а также не извлекает из предмета заклада доходы и иные имущественные выгоды в интересах залогодателя.

При этом таможенный орган обязан:

- * принимать меры, необходимые для сохранения предмета заклада;

- * известить залогодателя о возникновении угрозы утраты или повреждения предмета заклада;

- * предоставить залогодателю после исполнения им (а при обеспечении уплаты таможенных платежей - или третьим лицом) обеспеченного закладом обязательства либо установления необоснованности заклада, обеспечивающего взыскание штрафа или стоимости товаров и транспортных средств, возможность забрать предмет заклада;

- * не позднее чем в пятидневный срок после минования надобности в закладе письменно уведомить залогодателя о необходимости забрать предмет заклада в случае, если залогодатель не забрал предмет заклада до истечения указанного срока.

4.7. Если товары и транспортные средства, переданные в качестве предмета заклада, не будут восстановлены залогодателем в течение двух месяцев со дня направления ему соответствующего уведомления, таможенный орган помещает такие товары и транспортные средства на склад временного хранения. Срок временного хранения в этом случае определяется в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации.

4.8. При отсутствии возможности помещения на склады, указанные в п. 4.5 настоящего Положения, предмет залога может быть оставлен у залогодателя под замком, пломбой и печатью таможенного органа (твердый залог). Пломба и печать являются средствами таможенной идентификации, отношение к которым и обращение с которыми регулируется положениями Таможенного кодекса Российской Федерации.

Залогодатель при твердом залоге не вправе пользоваться предметом залога.

4.9. Срок исполнения залогодателем своих обязательств перед таможенными органами не может превышать соответственно срока отсрочки или рассрочки уплаты таможенных платежей, предельного срока завершения таможенного режима либо наступления срока уплаты суммы штрафа или стоимости товаров и транспортных средств.

Если предмет залога обеспечивает как уплату таможенных платежей, так и суммы штрафа или стоимости товаров и транспортных средств, то залог сохраняется в первоначальном объеме до полного исполнения залогодателем всех своих обязательств перед таможенными органами.

4.10. В момент наступления срока исполнения обязательств перед таможенными органами, если эти обязательства не будут исполнены, таможенный

орган приобретает право обратить взыскание на предмет залога.

5. Обращение взыскания на предмет залога

5.1. В случае нарушения залогодателем, у которого остается предмет залога, обязанностей, предусмотренных п. 4.2 и подпунктом "б" п. 4.4 настоящего Положения, таможенные органы вправе обратить взыскание на предмет залога до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства.

5.2. Если предмет залога при залоге с оставлением его у залогодателя утрачен не по вине таможенного органа и залогодатель не восстановил его или с согласия таможенного органа не заменил другим предметом, равным по стоимости, таможенный орган вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

5.3. Если возникнет реальная угроза утраты, недостачи или повреждения предмета заклада не по вине таможенного органа, таможенный орган вправе потребовать замены предмета заклада, а при отказе выполнить это требование - обратить взыскание на предмет заклада до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства.

5.4. Если залогодатель выразил в договоре заявление о помещении товаров и транспортных средств под таможенный режим отказа в пользу государства (п. 3.6 настоящего Положения), то разрешение таможенного органа на помещение товаров и транспортных средств под такой режим вступает в силу в случае, предусмотренном п. 5.1 настоящего Положения, - в момент обнаружения таможенным органом неисполнения обязанности страхования или сохранения предмета залога, а в случаях, предусмотренных п. п. 5.2, 5.3 настоящего Положения, - по истечении трех дней со дня получения письменного требования таможенного органа восстановить или заменить предмет залога (заклада).

5.5. Обращение взыскания на предмет залога (то есть реализация права таможенного органа на предмет залога в случае, если залогодатель не поместил товары и транспортные средства под таможенный режим отказа в пользу государства) производится по решению суда, арбитражного суда, третейского суда или на основании исполнительной надписи нотариуса в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.6. Реализация предмета залога, на который обращается взыскание в соответствии с п. 5.5 настоящего Положения, осуществляется в соответствии с положениями Таможенного кодекса Российской Федерации.

5.7. Если сумма, вырученная от реализации предмета залога, на который обращается взыскание в соответствии с п. 5.5 настоящего Положения, превышает размер обеспеченных этим залогом обязательств перед таможенными органами, разница возвращается залогодателю.

Если такая сумма является недостаточной, то взыскание недостающих сумм производится в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации.

5.8. Залогодатель вправе в любое время до момента наступления срока вступления в силу разрешения таможенного органа на помещение товаров и транспортных средств под таможенный режим отказа в пользу государства выполнить обязательства, обеспеченные залогом. В этом случае его заявление о помещении товаров и транспортных средств под такой режим считается аннулированным.

Залогодатель вправе в любое время до момента реализации предмета залога, на который обращается взыскание в соответствии с п. 5.5 настоящего Положения, прекратить обращение взыскания посредством исполнения обеспеченного залогом обязательства.

6. Залог товаров и транспортных средств, помещенных под таможенные режимы переработки

При залоге товаров и транспортных средств, помещенных под таможенные режимы переработки под таможенным контролем и переработки на таможенной территории, допускается изменение состава и натуральной формы предмета залога при условии, что его общая стоимость не становится меньше указанной в договоре о залоге.

Договор о залоге товаров и транспортных средств, помещенных под таможенные режимы переработки, должен определять вид заложенного товара и транспортного средства, иные его родовые признаки, общую стоимость предмета залога, место, в котором он находится, а также виды товаров и транспортных средств, которыми может быть заменен предмет залога.

При наличии выраженного в договоре заявления залогодателя о помещении товаров и транспортных средств под таможенный режим отказа в пользу государства это заявление, а также разрешение таможенного органа на помещение товаров и транспортных средств под таможенный режим отказа в пользу государства, распространяются на продукты переработки без изменения или дополнения договора о залоге либо заключения нового договора.

При залоге товаров и транспортных средств, помещенных под таможенные режимы переработки, залогодатель сохраняет право владеть и пользоваться предметом залога. Залогодатель может распоряжаться предметом залога в соответствии с п. 4.3 настоящего Положения.

7. Заключительные положения

7.1. Обращение взыскания на предмет залога или отказ от товаров и транспортных средств в пользу государства не освобождает лицо от ответственности за нарушение таможенных правил и уголовной ответственности за преступления в сфере таможенного дела.

7.2. В части, не урегулированной настоящим Положением, применяются нормы Закона Российской Федерации "О залоге".

Приложение N 1
к Положению об использовании залога таможенными органами Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПРОДУКЦИИ И ОТХОДОВ ПРОИЗВОДСТВА, СВОБОДНАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ КОТОРЫХ ЗАПРЕЩЕНА В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗОМ ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 22.02.92 N 179 И РАСПОРЯЖЕНИЕМ ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 30.11.92 N 743-РП

Драгоценные и редкоземельные металлы и изделия из них.

Драгоценные камни и изделия из них.

Стратегические материалы.

Вооружение, боеприпасы к нему, военная техника, запасные части, комплектующие изделия и приборы к ним, взрывчатые вещества, средства взрывания, пороха, все виды ракетного топлива, а также специальные материалы и специальное оборудование для их производства, специальное снаряжение личного состава военизированных организаций и нормативно-техническая продукция на их производство и эксплуатацию.

Ракетно-космические комплексы, системы связи и управления военного назначения и нормативно-техническая документация на их производство и эксплуатацию.

Боевые отравляющие вещества, средства защиты от них и нормативно-техническая документация на их производство и использование.

Уран, другие делящиеся материалы и изделия из них.

Рентгеновское оборудование, приборы и оборудование с использованием радиоактивных веществ и изотопов.

Результаты научно-исследовательских и проектных работ, а также фундаментальных поисковых исследований по созданию вооружения и военной техники.

Шифровальная техника и нормативно-техническая документация на ее производство и использование.

Яды и наркотические вещества.

Спирт этиловый.

Отходы радиоактивных материалов.

Отходы взрывчатых веществ.

Отходы, содержащие драгоценные и редкоземельные металлы и драгоценные камни.

Лекарственные средства, за исключением лекарственных трав.

Лекарственное сырье, получаемое от северного оленеводства (панты и эндокринное сырье).

Приложение N 2
к Положению об использовании залога таможенными органами Российской Федерации

Форма А

ТИПОВОЙ ДОГОВОР О ЗАЛОГЕ С ОСТАВЛЕНИЕМ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА У ЗАЛОГОДАТЕЛЯ

(место заключения) "___" ___ 199__ г.
(полное наименование или Ф.И.О. лица, передающего предмет залога)
в лице _____
(должность, Ф.И.О. должностного лица)
действующего на основании _____
(указать уставный или учредительный документ)
именуем _____ в дальнейшем Залогодателем, и _____
(наименование таможенного органа)
в лице _____
(должность, Ф.И.О. должностного лица)
действующего на основании Положения об этом органе и Положения об использовании залога таможенными органами Российской Федерации, именуем _____

в дальнейшем Залогодержателем, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

Общие положения

1. Залогодатель передает Залогодержателю _____ (наименование индивидуальные признаки, количество и стоимость товаров и транспортных средств, передаваемых в качестве предмета залога. в качестве предмета залога если есть приложение, то указать на это)

2. Предметом залога обеспечиваются обязательства Залогодателя об уплате таможенных платежей и/или уплате штрафа или стоимости товаров и транспортных средств при совершении нарушений таможенных правил (ненужное зачеркнуть) в сумме _____ (указать цифрами и прописью сумму требования, обеспеченного залогом)

3. Предмет залога находится _____ (указать местонахождение предмета залога)

4. Срок исполнения обеспеченного залогом обязательства истекает "_____" 199 г. (_____.)

5. Ответственность за правомерность в соответствии с Законом Российской Федерации "О залоге" и Положением об использовании залога таможенными органами Российской Федерации передачи предмета залога в залог несет Залогодатель.

Права и обязанности сторон

6. Залогодатель обязан:

а) страховать за свой счет предмет залога на его полную стоимость на случаи утраты, недостачи или повреждения предмета залога вследствие аварии или действия непредодолимой силы, совершения иными государственными органами действий и принятия ими актов, прекращающих хозяйственную деятельность Залогодателя, либо препятствующих ей, или неблагоприятно влияющих на нее (конфискация, реквизиция предмета залога), а также ликвидации или признания несостоятельным либо объявления о своей несостоятельности;

б) не позднее чем в трехдневный срок со дня заключения настоящего Договора обеспечить за свой счет государственную регистрацию Договора о залоге, если предметом залога являются транспортные средства, и представить Залогодержателю выписку из реестра, подтверждающую регистрацию, за свой счет;

в) не распоряжаться предметом залога без согласия Залогодержателя;

г) не продавать, не отчуждать иным способом и не передавать предмет залога во владение и пользование третьему лицу, включая аренду;

д) не обременять предмет залога последующим залогом;

е) принимать меры, необходимые для сохранения предмета залога;

ж) восстановить предмет залога или с согласия Залогодержателя заменить его другим предметом, равным по стоимости, если предмет залога утрачен не по вине Залогодержателя.

7. Залогодатель вправе:

а) досрочно исполнить обязательство, обеспеченное предметом залога;

б) прекратить обращение взыскания на предмет залога по решению суда, арбитражного суда, третейского суда или на основании исполнительной надписи нотариуса в любое время до его реализации посредством исполнения обеспеченного залогом обязательства.

8. Залогодержатель обязан в случае, если сумма, вырученная от реализации предмета залога, превышает размер обеспеченных этим залогом требований, возвратить разницу Залогодателю.

9. Залогодержатель вправе:

а) обратить взыскание на предмет залога, если в момент наступления срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом, оно не будет исполнено;

б) обратить взыскание на предмет залога досрочно в случаях, если Залогодатель не исполнит обязанностей, преду-

смотренных подпунктами "а" и "е" пункта 6 настоящего Договора;

в) удовлетворить свои требования за счет предмета залога в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения;

г) сохранять залог в первоначальном объеме до полного исполнения Залогодателем всех обеспеченных залогом обязательств;

д) реализовать предмет залога, на который обращается взыскание, в соответствии с положениями Таможенного кодекса Российской Федерации;

е) в случае, когда суммы, вырученной от реализации предмета залога, недостаточно для полного удовлетворения его требований, взыскать недостающую сумму в соответствии с положениями Таможенного кодекса Российской Федерации;

ж) проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения предмета залога;

з) требовать от Залогодателя принятия мер, необходимых для сохранения предмета залога;

и) требовать от любого лица прекращения посягательства на предмет залога, угрожающего его утратой или повреждением;

к) потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства, если предмет залога утрачен не по вине Залогодержателя и Залогодатель не восстановил его или с согласия Залогодержателя не заменил другим предметом, равным по стоимости.

Дополнительные условия и положения

10. В случае неисполнения обязательства, обеспеченного залогом,

(заполняется при передаче в качестве предмета залога товаров транспортных средств, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации)

в полном объеме или частично в указанный срок либо до его наступления в случаях, предусмотренных настоящим Договором, прошу поместить соответственно товары и транспортные средства, указанные в пункте 1 настоящего Договора, или их часть, соразмерную по стоимости неисполненной части обязательства, под таможенный режим отказа в пользу государства¹⁹

(подпись Залогодателя)

11. Разрешение таможенного органа на помещение товаров и транспортных средств, указанных в пункте 1 настоящего Договора, под таможенный режим отказа в пользу государства вступает в силу досрочно в случае неисполнения обязанностей, предусмотренных подпунктами "а" и "е" пункта 6 настоящего Договора, - в момент обнаружения Залогодержателем неисполнения этих обязанностей, а в случае, предусмотренном подпунктом "к" пункта 9 настоящего Договора, - по истечении трех дней со дня получения письменного требования Залогодержателя восстановить или заменить предмет залога.

12. В случае досрочного исполнения обязательства, обеспеченного залогом, заявление Залогодателя о помещении товаров и транспортных средств, указанных в пункте 1 настоящего Договора, под таможенный режим отказа в пользу государства считается аннулированным.

13. Заявление Залогодателя о помещении товаров и транспортных средств, указанных в пункте 1 настоящего Договора, под таможенный режим отказа в пользу государства считается аннулированным при установлении необоснован-

¹⁹ Указанное положение включается в Договор, если Залогодатель при заключении Договора о залоге с согласия

Залогодержателя определяет, что в случае неисполнения залоговых обязательств Залогодатель помещает товары и транспортные средства под таможенный режим отказа в пользу государства.

ности залога, обеспечивающего взыскание штрафа или стоимости товаров и транспортных средств.

14. В случае помещения товаров и транспортных средств, указанных в п. 1 настоящего Договора, либо их части под таможенный режим отказа в пользу государства суммы, вырученные от реализации таких товаров и транспортных средств, возврат не подлежат.

15. Залогодатель согласен с применением Положения об использовании залога таможенными органами Российской Федерации к настоящему Договору.

16. Права и обязанности сторон настоящего Договора определяются по законодательству Российской Федерации.

17. В части, не урегулированной настоящим Договором, применяются нормы Закона Российской Федерации "О залоге".

Юридические адреса и реквизиты сторон

Залогодержатель _____
(наименование таможенного органа)

Залогодатель _____
(полное наименование либо Ф.И.О. Залогодателя)

Адрес _____ Адрес _____

Р/счет _____ Р/счет _____

Начальник _____ Руководитель или иное
уполномоченное лицо _____
(подпись) _____
(подпись)

Гл. (ст). бухгалтер _____
(подпись)
М.П. _____
М.П. _____

Изменения и дополнения к Договору о залоге N _____

Залогодержатель _____

Залогодатель _____

Начальник _____
(подпись) _____
Руководитель или иное уполномоченное лицо _____
(подпись)

Гл. (ст). Бухгалтер _____
(подпись)
М.П. _____
М.П. _____

Форма Б

ТИПОВОЙ ДОГОВОР О ЗАЛОГЕ С ПЕРЕДАЧЕЙ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЮ (ЗАКЛАДЕ)

(место заключения) " ____ " ____ 199 ____ г.

(полное наименование или Ф.И.О. лица,
передающего предмет заклада)

в лице _____
(должность, Ф.И.О. должностного лица)

действующего на основании _____
(указать уставный или учредительный документ)
именуем _____ в дальнейшем Залогодателем, и _____
(наименование таможенного органа)

в лице _____
(должность, Ф.И.О. должностного лица)

действующего на основании _____
(указать уставный или учредительный документ)
именуем _____ в дальнейшем Залогодателем, и _____
(наименование таможенного органа)

в лице _____
(должность, Ф.И.О. должностного лица)
действующего на основании Положения об этом органе и
Положения об использовании залога таможенными органами Российской Федерации, именуем _____
в дальнейшем Залогодержателем, заключили настоящий
Договор о нижеследующем:

Общие положения

1. Залогодатель передает Залогодержателю _____
(наименование, индивидуальные признаки, количество и стоимость товаров и транспортных средств, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации и передаваемых в качестве предмета заклада. в качестве предмета заклада если есть приложение, то указать на это)

2. Предметом заклада обеспечиваются обязательства Залогодателя об уплате таможенных платежей и/или уплате штрафа или стоимости товаров и транспортных средств при совершении нарушений таможенных правил (ненужное зачеркнуть) в сумме _____
(указать цифрами и прописью сумму требования, обеспеченному закладом)

3. Срок исполнения обеспеченного закладом обязательства истекает " ____ " ____ 199 ____ г. (______).

4. Ответственность за правомерность в соответствии с Законом Российской Федерации "О залоге" и Положением об использовании залога таможенными органами Российской Федерации передачи предмета заклада в заклад несет Залогодатель.

Права и обязанности сторон

5. Залогодатель обязан:

а) страховать за свой счет предмет заклада на его полную стоимость на случаи утраты, недостачи или повреждения предмета заклада вследствие аварии или действия непредодолимой силы, совершения иными государственными органами действий и принятия ими актов, прекращающих хозяйственную деятельность Залогодателя, либо препятствующих ей, или неблагоприятно влияющих на нее (конфискация, реквизиция предмета заклада), а также ликвидации или признания несостоятельным либо объявления о своей несостоятельности;

б) не позднее чем в трехдневный срок со дня заключения настоящего Договора обеспечить за свой счет государственную регистрацию Договора о закладе, если предметом заклада являются транспортные средства, и представить Залогодержателю выписку из реестра, подтверждающую регистрацию, за свой счет;

в) не продавать и не распоряжаться иным способом предметом заклада;

г) не обременять предмет заклада последующим залогом;

д) заменить предмет заклада по требованию Залогодателя, если возникнет реальная угроза утраты, недостачи или повреждения предмета заклада не по вине Залогодателя.

6. Залогодатель вправе:

а) досрочно исполнить обязательство, обеспеченное предметом заклада;

б) прекратить обращение взыскания на предмет заклада по решению суда, арбитражного суда, третейского суда или на основании исполнительной надписи нотариуса в любое время до его реализации посредством исполнения обеспеченного закладом обязательства.

7. Залогодержатель обязан:

а) принимать меры, необходимые для сохранения предмета заклада;

б) известить Залогодателя о возникновении угрозы утраты или повреждения предмета заклада;

в) не пользоваться предметом заклада;

г) в случае утраты или недостачи предмета заклада по вине Залогодержателя нести ответственность в размере стоимости утраченного (недостающего), а при повреждении - в размере суммы, на которую понизилась стоимость предмета заклада;

д) предоставить Залогодателю после исполнения им (а при обеспечении уплаты таможенных платежей - или третьим лицом) обязательств либо установления необоснованности заклада, обеспечивающего взыскание штрафа или стоимости товаров и транспортных средств, возможность забрать предмет заклада;

е) не позднее чем в пятидневный срок после минования надобности в закладе письменно уведомить Залогодателя о необходимости забрать предмет заклада в случае, если Залогодатель не забрал предмет заклада до истечения указанного срока;

ж) если сумма, вырученная от реализации предмета заклада, превышает размер обеспеченных этим закладом требований, возвратить разницу Залогодателю.

8. Залогодатель вправе:

а) обратить взыскание на предмет заклада, если в момент наступления срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом, оно не будет исполнено;

б) удовлетворить свои требования за счет предмета заклада в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения;

в) сохранять залог в первоначальном объеме до полного исполнения залогодателем всех обеспеченных залогом обязательств;

г) реализовать предмет заклада, на который обращается взыскание, в соответствии с положениями Таможенного кодекса Российской Федерации;

д) в случае, когда суммы, вырученной от реализации предмета залога, недостаточно для полного удовлетворения его требований, взыскать недостающую сумму в соответствии с положениями Таможенного кодекса Российской Федерации;

е) обратить взыскание на предмет залога до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства в случае неисполнения залогодателем обязанности, предусмотренной подпунктом "д" пункта 6 настоящего Договора, в течение трех дней со дня получения письменного требования Залогодержателя заменить предмет залога;

ж) поместить предмет залога на склад временного хранения в случае, если этот предмет не будет востребован Залогодателем в течение двух месяцев со дня направления ему соответствующего уведомления. Срок временного хранения определяется в соответствии с таможенным кодексом Российской Федерации.

Дополнительные условия и положения

9. Залогодатель не осуществляет страхования предмета залога.

10. В случае неисполнения обязательства, обеспеченного залогом, в полном объеме или частично в указанный срок либо до его наступления в случаях, предусмотренных настоящим Договором, прошу поместить соответственно товары и транспортные средства, указанные в пункте 1 настоящего Договора, или их часть, соразмерную по стоимости неисполненной части обязательства, под таможенный режим отказа в пользу государства² _____

(подпись Залогодателя)

11. Разрешение таможенного органа на помещение товаров и транспортных средств, указанных в пункте 1 настоящего Договора, под таможенный режим отказа в пользу государства вступает в силу досрочно в случае неисполнения обязанности, предусмотренной подпунктом "д" пункта 5 настоящего Договора, - по истечении трех дней со дня получения письменного требования Залогодержателя заменить предмет залога.

12. В случае досрочного исполнения обязательства, обеспеченного предметом залога, заявление залогодателя о помещении товаров и транспортных средств, указанных в пункте 1 настоящего Договора, под таможенный режим отказа в пользу государства считается аннулированным.

13. Заявление Залогодателя о помещении товаров и транспортных средств, указанных в пункте 1 настоящего Договора, под таможенный режим отказа в пользу государства считается аннулированным при установлении необоснованности залога, обеспечивающего взыскание штрафа или стоимости товаров и транспортных средств.

14. В случае помещения товаров и транспортных средств, указанных в п. 1 настоящего Договора, либо их части под таможенный режим отказа в пользу государства суммы, вырученные от реализации таких товаров и транспортных средств, возврату не подлежат.

15. Залогодатель согласен с применением Положения об использовании залога таможенными органами Российской Федерации к настоящему Договору.

16. Права и обязанности сторон настоящего Договора определяются по законодательству Российской Федерации.

17. В части, не урегулированной настоящим Договором, применяются нормы Закона Российской Федерации "О залоге".

Юридические адреса и реквизиты сторон

Залогодатель _____

Залогодатель _____

(наименование таможенного органа)

(полное наименование либо Ф.И.О. Залогодателя)

Адрес _____ Адрес _____

Р/счет _____ Р/счет _____

Начальник _____ Руководитель или иное

(подпись) _____ уполномоченное лицо

Гл. (ст). бухгалтер _____ (подпись)

М.П. _____ М.П.

Изменения и дополнения к Договору о залоге N _____

Залогодатель _____

Залогодатель _____

Начальник _____ (подпись)

Руководитель или иное уполномоченное лицо _____

(подпись)

Гл. (ст). Бухгалтер _____ (подпись)

М.П. _____ М.П.

Форма В

**ТИПОВОЙ ДОГОВОР О ЗАЛОГЕ ТОВАРОВ,
ПОМЕЩЕННЫХ ПОД ТАМОЖЕННЫЕ РЕЖИМЫ
ПЕРЕРАБОТКИ**

(место заключения) " ____ " 199 ____ г.

(полное наименование или Ф.И.О. лица, передающего предмет залога)

в лице _____ (должность, Ф.И.О. должностного лица)

действующего на основании _____ (указать уставный или учредительный документ)

именуем _____ в дальнейшем Залогодателем, и _____ (наименование таможенного органа)

в лице _____ (должность, Ф.И.О. должностного лица)

действующего на основании _____ (указать уставный или учредительный документ)

именуем _____ в дальнейшем Залогодателем, и _____ (наименование таможенного органа)

в лице _____ (должность, Ф.И.О. должностного лица)

действующего на основании Положения об этом органе и

Положения об использовании залога таможенными органами Российской Федерации, именуем _____ в даль-

нейшем Залогодателем, заключили настоящий Договор

о нижеследующем:

Общие положения

1. Залогодатель передает Залогодержателю _____

(наименование, родовые признаки, количество и стоимость товаров и транспортных средств, первоначально передаваемых в качестве предмета залога, в качестве предмета если есть приложение, то указать на это)

залога.

2. Товары и транспортные средства, первоначально переданные в качестве предмета залога, могут быть заменены на продукты их переработки _____

(указать наименование, количество и стоимость товаров и транспортных средств, которыми могут быть заменены товары транспортные средства, первоначально переданные в качестве предмета залога)

3. Предметом залога обеспечиваются обязательства Залогодателя об уплате таможенных платежей и/или уплате _____

(ненужное зачеркнуть)

штрафа или стоимости товаров и транспортных средств при совершении нарушений таможенных правил в сумме _____

(указать цифрами и прописью сумму требования, обеспеченного залогом).

4. Предмет залога находится _____
(указать местонахождение предмета залога)

5. Срок исполнения обеспеченного залогом обязательства истекает " " 199 г. ().

6. Ответственность за правомерность в соответствии с Законом Российской Федерации "О залоге" и Положением об использовании залога таможенными органами Российской Федерации передачи предмета залога в залог несет Залогодатель.

Права и обязанности сторон

7. Залогодатель обязан:

а) страховать за свой счет предмет залога на его полную стоимость на случаи утраты, недостачи или повреждения предмета залога вследствие аварии или действия непредодолимой силы, совершения иными государственными органами действий и принятия ими актов, прекращающих хозяйственную деятельность Залогодателя, либо препятствующих ей, или неблагоприятно влияющих на нее (конфискация, реквизиция предмета залога), а также ликвидации или признания несостоятельным либо объявления о своей несостоятельности;

б) не позднее чем в трехдневный срок со дня заключения настоящего Договора обеспечить за свой счет государственную регистрацию Договора о залоге, если предметом залога являются транспортные средства, и представить Залогодержателю выписку из реестра, подтверждающую регистрацию, за свой счет;

в) не продавать и не распоряжаться иным способом предметом залога без согласия Залогодержателя, поскольку такое требование является условием помещения товаров и транспортных средств под таможенные режимы переработки;

г) не обременять предмет залога последующим залогом;

д) принимать меры, необходимые для сохранения предмета залога;

е) восстановить предмет залога или с согласия Залогодержателя заменить его другим предметом, равным по стоимости, если предмет залога утрачен не по вине Залогодержателя.

8. Залогодатель вправе:

а) передавать предмет залога во владение и пользование третьему лицу, если это соответствует условиям и требованиям таможенного режима переработки;

б) досрочно исполнить обязательство, обеспеченное предметом залога;

в) прекратить обращение взыскания на предмет залога по решению суда, арбитражного суда, третейского суда или на основании исполнительной надписи нотариуса в любое время до его реализации посредством исполнения обеспеченного залогом обязательства.

9. Залогодержатель обязан в случае, если сумма, вырученная от реализации предмета залога, превышает размер обеспеченных этим залогом требований, возвратить разницу Залогодателю.

10. Залогодержатель вправе:

а) обратить взыскание на предмет залога, если в момент наступления срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом, оно не будет исполнено;

б) обратить взыскание на предмет залога досрочно в случаях, если Залогодержатель не исполнит обязанностей, предусмотренных подпунктами "а" и "д" пункта 7 настоящего Договора;

в) удовлетворить свои требования за счет предмета залога в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения;

г) сохранять залог в первоначальном объеме до полного исполнения Залогодателем всех обеспеченных залогом обязательств;

д) реализовать предмет залога, на который обращается взыскание, в соответствии с положениями Таможенного кодекса Российской Федерации;

е) в случае, когда суммы, вырученной от реализации предмета залога, недостаточно для полного удовлетворения его требований, взыскать недостающую сумму в соответствии с положениями Таможенного кодекса Российской Федерации;

ж) проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения предмета залога;

з) требовать от Залогодателя принятия мер, необходимых для сохранения предмета залога;

и) требовать от любого лица прекращения посягательства на предмет залога, угрожающего его утратой или повреждением;

к) потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства, если предмет залога утрачен не по вине Залогодержателя и Залогодатель не восстановил его или с согласия Залогодержателя не заменил другим предметом, равным по стоимости.

Дополнительные условия и положения

11. В случае неисполнения обязательства, обеспеченного залогом, в полном объеме или частично в указанный срок либо до его наступления в случаях, предусмотренных настоящим Договором, прошу поместить соответственно товары и транспортные средства, указанные в пунктах 1, 2 настоящего Договора, или их часть, соразмерную по стоимости неисполненной части обязательства, под таможенный режим отказа в пользу государства²⁰

(подпись Залогодателя)

12. Разрешение таможенного органа на помещение товаров и транспортных средств, указанных в пунктах 1, 2 настоящего Договора, под таможенный режим отказа в пользу государства вступает в силу досрочно в случае неисполнения обязательств, предусмотренных подпунктами "а" и "д" пункта 7 настоящего Договора, - в момент обнаружения Залогодержателем неисполнения этих обязательств, а в случае, предусмотренным подпунктом "к" пункта 10 настоящего Договора, - по истечении трех дней со дня получения письменного требования Залогодержателя восстановить или заменить предмет залога.

13. В случае досрочного исполнения обязательства, обеспеченного залогом, заявление Залогодателя о помещении товаров и транспортных средств, указанных в пунктах 1, 2 настоящего Договора, под таможенный режим отказа в пользу государства считается аннулированным.

14. Заявление Залогодателя о помещении товаров и транспортных средств, указанных в пунктах 1, 2 настоящего Договора, под таможенный режим отказа в пользу государства считается аннулированным при установлении необоснованности залога, обеспечивающего взыскание штрафа или стоимости товаров и транспортных средств.

15. В случае помещения товаров и транспортных средств, указанных в п. п. 1, 2 настоящего Договора, либо их части под таможенный режим отказа в пользу государства суммы, вырученные от реализации таких товаров и транспортных средств, возврату не подлежат.

²⁰ Указанное положение включается в Договор, если Залогодатель при заключении Договора о залоге с согласия Залогодержателя определяет, что в случае неисправности залоговых обязательств Залогодатель помещает товары и транспортные средства под таможенный режим отказа в пользу государства.

16. Залогодатель согласен с применением Положения об использовании залога таможенными органами Российской Федерации к настоящему Договору.

17. Права и обязанности сторон настоящего Договора определяются по законодательству Российской Федерации.

18. В части, не урегулированной настоящим Договором, применяются нормы Закона Российской Федерации "О залоге".

Юридические адреса и реквизиты сторон

Залогодержатель _____

Залогодатель _____

(наименование таможенного органа)

(полное наименование либо Ф.И.О. Залогодателя)

Адрес

Адрес

Р/счет

Р/счет

Начальник

Руководитель или иное

уполномоченное лицо

(подпись)

(подпись)

Гл. (ст). бухгалтер

(подпись)

)

М.П.

Изменения и дополнения к Договору о залоге N _____

Залогодержатель _____

Залогодатель _____

Начальник

(подпись)

Руководитель или иное уполномоченное лицо _____

(подпись)

Гл. (ст). Бухгалтер

(подпись)

М.П.

М.П.

Форма Г

ТИПОВОЙ ДОГОВОР О ТВЕРДОМ ЗАЛОГЕ

(место заключения) " ____ " 199 ____ г.

(полное наименование или Ф.И.О. лица,
передающего предмет заклада)

в лице _____

(должность, Ф.И.О. должностного лица)

действующего на основании _____

(указать уставный или учредительный документ)

именуем _____ в дальнейшем Залогодателем, и _____

(наименование таможенного органа)

в лице _____

(должность, Ф.И.О. должностного лица)

действующего на основании _____

(указать уставный или учредительный документ)

именуем _____ в дальнейшем Залогодателем, и _____

(наименование таможенного органа)

в лице _____

(должность, Ф.И.О. должностного лица)

действующего на основании Положения об этом органе и

Положения об использовании залога таможенными органами

Российской Федерации, именуем _____

в дальнейшем Залогодателем, заключили настоящий

Договор о нижеследующем:

Общие положения

1. Залогодатель передает Залогодержателю _____

(наименование, индивидуальные признаки, количество и стоимость товаров и транспортных средств, передаваемых в качестве предмета залога, в качестве предмета залога, если есть приложение, то указать на это)

2. Предметом залога обеспечиваются обязательства Залогодателя об уплате таможенных платежей и/или уплате штрафа или стоимости товаров и транспортных средств при совершении нарушений таможенных правил (ненужное зачеркнуть) в сумме _____

(указать цифрами и прописью сумму требования, обеспеченного твердым залогом)

3. Срок исполнения обеспеченнего твердым залогом обязательства истекает " ____ " 199 г. (____).

4. Предмет залога находится _____
(указать местонахождение предмета залога)

5. Ответственность за правомерность в соответствии с Законом Российской Федерации "О залоге" и Положением об использовании залога таможенными органами Российской Федерации передачи предмета залога в твердый залог несет Залогодатель.

Права и обязанности сторон

6. Залогодатель обязан:

а) страховать за свой счет предмет залога на его полную стоимость на случаи утраты, недостачи или повреждения предмета залога вследствие аварии или действия непреодолимой силы, совершения иными государственными органами действий и принятия ими актов, прекращающих хозяйственную деятельность Залогодателя, либо препятствующих ей, или неблагоприятно влияющих на нее (конфискация, реквизиция предмета залога), а также ликвидации или признания несостоятельным либо объявления о своей несостоятельности;

б) не позднее чем в трехдневный срок со дня заключения настоящего Договора обеспечить за свой счет государственную регистрацию Договора о твердом залоге, если предметом залога являются транспортные средства, и представить Залогодержателю выписку из реестра, подтверждающую регистрацию, за свой счет;

в) не распоряжаться предметом залога без согласия Залогодержателя;

г) не продавать, не отчуждать иным способом и не передавать предмет залога во владение и пользование третьему лицу, включая аренду;

д) не обременять предмет залога последующим залогом;

е) принимать меры, необходимые для сохранения предмета залога;

ж) принимать меры, необходимые для сохранения замка, пломбы и печати Залогодержателя; не изменять, не уничтожать, не повреждать и не утрачивать пломбу и печать Залогодержателя;

з) немедленно известить Залогодержателя о возникновении угрозы утраты или повреждения предмета залога, замка, пломбы и печати Залогодержателя;

и) заменить предмет залога по требованию Залогодержателя, если возникнет реальная угроза утраты, недостачи или повреждения предмета залога не по вине Залогодержателя;

к) восстановить предмет залога или с согласия Залогодержателя заменить его другим предметом, равным по стоимости, если предмет утрачен не по вине Залогодержателя;

л) не пользоваться предметом залога.

7. Залогодатель вправе:

а) досрочно исполнить обязательство, обеспеченное предметом залога;

б) прекратить обращение взыскания на предмет залога по решению суда, арбитражного суда, третейского суда или на основании исполнительной надписи нотариуса в любое время до его реализации посредством исполнения обеспеченного твердым залогом обязательства.

8. Залогодержатель обязан:

а) немедленно известить Залогодателя о возникновении угрозы утраты или повреждения предмета залога;

б) не позднее следующего рабочего дня после исполнения Залогодателем (а при обеспечении уплаты таможенных платежей - или третьим лицом) обязательств либо установления необоснованности твердого залога, обеспечивающего взыскание штрафа или стоимости товаров и транспортных средств, снять замок, пломбу и печать;

в) если сумма, вырученная от реализации предмета залога, превышает размер обеспеченных твердым залогом требований, возвратить разницу Залогодателю;

г) в случае утраты или недостачи предмета залога по вине Залогодержателя нести ответственность в размере стоимости утраченного (недостающего), а при повреждении - в

размере суммы, на которую понизилась стоимость предмета залога.

9. Залогодатель вправе:

а) обратить взыскание на предмет залога, если в момент наступления срока исполнения обязательства, обеспеченного твердым залогом, оно не будет исполнено;

б) обратить взыскание на предмет залога досрочно в случаях, если Залогодатель не исполнит обязанностей, предусмотренных подпунктами "а" и "е" пункта 6 настоящего Договора;

в) удовлетворить свои требования за счет предмета залога в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения;

г) сохранять твердый залог в первоначальном объеме до полного исполнения Залогодателем всех обеспеченных твердым залогом обязательств;

д) реализовать предмет залога, на который обращается взыскание, в соответствии с положениями Таможенного кодекса Российской Федерации;

е) проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения предмета залога, а также наличие и состояние замка, пломбы и печати Залогодателя;

ж) требовать от Залогодателя принятия мер, необходимых для сохранения предмета залога, а также замка, пломбы и печати Залогодателя;

з) требовать от любого лица прекращения посягательства на предмет залога, угрожающего его утратой или повреждением;

и) обратить взыскание на предмет залога до наступления срока исполнения обеспеченного твердым залогом обязательства в случае неисполнения Залогодателем обязанности, предусмотренной подпунктом "и" пункта 6 настоящего Договора, в течение трех дней со дня получения письменного требования Залогодателя заменить предмет залога;

к) потребовать досрочного исполнения обеспеченного твердым залогом обязательства, если предмет залога утрачен не по вине Залогодателя и Залогодатель не восстановил его или с согласия Залогодателя не заменил другим предметом, равным по стоимости;

л) в случае, когда суммы, вырученной от реализации предмета залога, недостаточно для полного удовлетворения его требований, взыскать недостающую сумму в соответствии с положениями Таможенного кодекса Российской Федерации.

Дополнительные условия и положения

10. В случае неисполнения обязательства, обеспеченного твердым залогом

(заполняется при передаче в качестве предмета залога товаров и транспортных средств, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации)

залогом, в полном объеме или частично в указанный срок либо до его наступления в случаях, предусмотренных настоящим Договором, прошу поместить соответственно товары и транспортные средства, указанные в пункте 1 настоящего Договора, или их часть, соразмерную по стоимости неисполненной части обязательства, под таможенный режим отказа в пользу государства²¹

(подпись Залогодателя)

11. Разрешение таможенного органа на помещение товаров и транспортных средств, указанных в пункте 1 настоящего Договора, под таможенный режим отказа в пользу государства вступает в силу досрочно в случае неисполнения обязанностей, предусмотренных подпунктами "а" и "е" пункта 6 настоящего Договора в момент обнаружения Залого-

дателем неисполнения этих обязанностей, а в случаях, предусмотренных подпунктом "и" пункта 6 и подпунктом "к" пункта 9 настоящего Договора, - по истечении трех дней со дня получения письменного требования Залогодателя восстановить или заменить предмет залога.

12. В случае досрочного исполнения обязательства, обеспеченного залогом, заявление Залогодателя о помещении товаров и транспортных средств, указанных в пункте 1 настоящего Договора, под таможенный режим отказа в пользу государства считается аннулированным.

13. Заявление Залогодателя о помещении товаров и транспортных средств, указанных в пункте 1 настоящего Договора, под таможенный режим отказа в пользу государства считается аннулированным при установлении необоснованности твердого залога, обеспечивающего взыскание штрафа или стоимости товаров и транспортных средств.

14. В случае помещения товаров и транспортных средств, указанных в п. 1 настоящего Договора, либо их части под таможенный режим отказа в пользу государства суммы, вырученные от реализации таких товаров и транспортных средств, возврату не подлежат.

15. Пломба и печать Залогодателя являются средствами таможенной идентификации, отношение к которым и обращение с которыми регулируются положениями Таможенного кодекса Российской Федерации.

16. Залогодатель согласен с применением Положения об использовании залога таможенными органами Российской Федерации к настоящему Договору.

17. Права и обязанности сторон настоящего Договора определяются по законодательству Российской Федерации.

18. В части, не урегулированной настоящим Договором, применяются нормы Закона Российской Федерации "О залоге".

Юридические адреса и реквизиты сторон

Залогодатель

Залогодатель (наименование таможенного органа)

(полное наименование либо Ф.И.О. Залогодателя)	
Адрес	Адрес
Р/счет	Р/счет
Начальник	Руководитель или иное уполномоченное лицо
(подпись)	(подпись)
Гл. (ст). бухгалтер	

(подпись) М.П. (подпись) М.П.

Изменения и дополнения к Договору о залоге N

Залогодатель

Залогодатель

Начальник (подпись)

Руководитель или иное уполномоченное лицо (подпись)

Гл. (ст). Бухгалтер (подпись)

М.П. (подпись) М.П.

²¹ Указанное положение включается в Договор, если Залогодатель при заключении Договора о залоге с согласия Залогодателя определяет, что в случае неисполнения залоговых обязательств Залогодатель помещает товары и транспортные средства под таможенный режим отказа в пользу государства.

Приложение N 3
к Положению об использовании
залога таможенными органами
Российской Федерации

РЕЕСТР ЗАКЛЮЧЕННЫХ ДОГОВОРОВ О ЗАЛОГЕ

NN п/п	Дата заклю- чения	Наиме- нование Залого- дателя	Вид залога	Существо обеспеченного залогом требования (подпункт "а", "б", "в", п. 1.1 Положения)	Сумма требования (п. 1.3 Положения)

Наименование, количество и стоимость товаров и транспортных средств, принятых в качестве предмета залога	Срок исполнения по договору	Отметка наличия заявления режима отказа в пользу государства	Срок фактического исполнения

Дата и место помещения на склад временного хранения после минования надобности в залоге	Дата реализации	Сумма, вырученная при реализации	Примечания

**ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЗАЛОГА
ТАМОЖЕННЫМИ ОРГАНАМИ**

ПРИКАЗ ГТК РФ от 22.02.94 N 71

В целях реализации положений Таможенного кодекса Российской Федерации и в соответствии с Законом Российской Федерации "О залоге" призываю:

1. Утвердить прилагаемое Положение об использовании залога таможенными органами Российской Федерации.
2. Начальникам таможенных органов обеспечить заключение договоров о залоге в строгом соответствии с утвержденным Положением.
3. Начальникам региональных таможенных управлений обеспечить осуществление периодического контроля за соответствием заключаемых договоров о залоге утвержденному Положению и представление раз в полгода в ГТК России (УФТД) информации об использовании залога в таможенных органах.
4. Управлению материально-технического снабжения (Уваров Н.В.), Финансовому управлению (Листопад А.Д.) и Центральной таможне (Ануфриев Г.М.) обеспечить снабжение таможенных органов бланками типовых договоров о залоге.
5. Контроль за исполнением настоящего Приказа возложить на первого заместителя Председателя ГТК России Кругликова В.Ф.
6. Настоящий Приказ вступает в силу с момента опубликования в газете "Российские вести".

Председатель Государственного таможенного комитета Российской Федерации А.С.КРУГЛОВ

**О ПРИМЕНЕНИИ ПРИКАЗА ГТК РОССИИ
ОТ 22.02.94 N 71**

ПИСЬМО ГТК РФ от 24.07.95 N 06-10/10420

В связи с принятием Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) следует:

- применять Приказ ГТК России от 22.02.94 N 71 "Об использовании залога таможенными органами" в части, не противоречащей названному Кодексу;
- в типовые договоры, формы которых приведены в приложении 2 к Положению об использовании залога таможенными органами Российской Федерации (утв. Приказом ГТК России от 22.02.94 N 71), внести изменения, вытекающие из положений части 1 Гражданского кодекса Российской Федерации и самостоятельно обеспечить изготовление бланков таких договоров;

• представить в Правовое управление ГТК России предложения по внесению изменений и дополнений в Приказ ГТК России от 22.02.94 N 71.

Заместитель начальника Правового управления ГТК РФ Г.В.БАЛАНДИНА

ЗАЛОГ ЗОЛОТЫХ СЕРТИФИКАТОВ

**О ПОРЯДКЕ РЕГИСТРАЦИИ ДОГОВОРА О
ЗАЛОГЕ ЗОЛОТЫХ СЕРТИФИКАТОВ
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ВЫПУСКА
1993 ГОДА**

ПИСЬМО Минфина РФ от 18.03.94 N 29

Министерство финансов Российской Федерации сообщает о порядке регистрации Договора о залоге Золотых сертификатов Министерства финансов Российской Федерации выпуска 1993 года (в дальнейшем Золотые сертификаты), выпускаемых в соответствии с Основными условиями продажи золота путем выпуска Министерством финансов Российской Федерации Золотых сертификатов 1993 года, утвержденными постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 25 сентября 1993 года N 980.

1. Регистрация Договора о залоге Золотых сертификатов производится в Министерстве финансов Российской Федерации в течение 5 рабочих дней с момента представления всех необходимых документов, указанных в п. 3 настоящего письма, о чем делается запись в Реестре регистрации Договоров о залоге Золотых сертификатов Министерства финансов Российской Федерации выпуска 1993 года (Приложение N 1).

2. Регистрации подлежит залог Золотых сертификатов, которые зарегистрированы в установленном порядке в Министерстве финансов Российской Федерации.

3. Для регистрации Договора о залоге Золотых сертификатов необходимо представить:

- заявление залогодателя (владельца Золотого сертификата);
- экземпляр договора, подписанный залогодателем и залогодержателем;

•документ, подтверждающий уплату залогодателем государственной пошлины за регистрацию договора.

4. В Договоре о залоге должны содержаться данные о залогодателе и залогодержателе; условия залога; существование обеспеченного залогом требования; его размер; номер Золотого сертификата; сроки исполнения обязательств, а также любые иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто согласие; права и обязанности залогодателя (залогодержателя) на Золотые сертификаты, если при залоге он остается у залогодателя (залогодержателя).

5. Договор о залоге Золотого сертификата считается заключенным с момента его регистрации.

6. Залогодержателю и залогодателю выдаются свидетельства о регистрации Договора о залоге Золотых сертификатов (Приложение N 2). За выдачу каждого экземпляра свидетельства уплачивается государственная пошлина.

При получении свидетельства о регистрации необходимо предъявить документ, подтверждающий полномочия залогодержателя (залогодателя) или доверенность, а также документ, подтверждающий уплату государственной пошлины.

По запросу залогодержателя, залогодателя, а также других заинтересованных лиц выдается выписка из Реестра. За предоставление выписки взимается государственная пошлина.

7. Выдача свидетельств и выписок из Реестра регистрации Договоров о залоге Золотых сертификатов регистрируется в Книге учета выдачи свидетельств о регистрации Договора о залоге (Приложение N 3).

8. Государственные пошлины взимаются в размерах, определенных законодательными актами Российской Федерации.

9. В бухгалтерском учете операции по залогу Золотых сертификатов отражаются (для предприятий и организаций) в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета.

10. Стороны в течение 10 дней после полного или частичного исполнения обеспеченного залогом обязательства представляют в Министерство финансов Российской Федерации необходимые документы, после чего в Реестр вносится соответствующая запись.

11. Министерство финансов Российской Федерации несет ответственность за вред, причиненный в результате нарушения его работниками правил регистрации Договора о залоге Золотых сертификатов.

12. Реестры и материалы (экземпляр Договора о залоге и др.), послужившие основанием для регистрации Договора о залоге и о выполнении залоговых требований, хранятся в соответствии с требованиями нормативных документов по ведению делопроизводства.

Заместитель министра финансов Российской Федерации А.И.КАЗЬМИН

Руководитель Департамента ценных бумаг и финансового рынка - член Коллегии Министерства финансов Российской Федерации Б.И.ЗЛАТКИС

Приложение N 1
к письму Министерства
финансов
Российской Федерации
от 18 марта 1994 г. N 29

**РЕЕСТР РЕГИСТРАЦИИ ДОГОВОРОВ О ЗАЛОГЕ
ЗОЛОТЫХ СЕРТИФИКАТОВ МИНИСТЕРСТВА
ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВЫПУСКА 1993 ГОДА**

Запись о регистрации		Залогодатель	Залогодержатель	Предмет залога
N	Дата	(наименование и адрес)	(наименование и адрес)	Золотые сертификаты (N и кол.)

Н и дата Договора о залоге	Залоговое требование, срок действия Договора	Отметка о частичном или полном исполнении залог. треб.	Отметка об уплате гос. пошлины

Приложение N 2
к письму Министерства
финансов
Российской Федерации
от 18 марта 1994 г. N 29

**СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ ДОГОВОРА О
ЗАЛОГЕ ЗОЛОТЫХ СЕРТИФИКАТОВ
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ВЫПУСКА 1993 ГОДА**

На основании Договора о залоге N _____ от "___" ____ 1994 г. заключенного в городе _____

между _____ (залогодатель - владелец Золотого сертификата)

с одной стороны _____

и _____ (залогодержатель)

с другой стороны в Реестре регистрации Договоров о залоге Золотых сертификатов Министерства финансов Российской Федерации "___" ____ 1994 г. сделана запись N _____ о том, что предметом данного договора являются Золотые сертификаты Министерства финансов Российской Федерации выпуска 1993 года в количестве _____ штук (цифрами и прописью)

за N _____ принадлежащих _____ (наименование владельца Золотых сертификатов)

Заложенный(е) Золотой(е) сертификат(ы) находится(яется)

на хранении _____

Заместитель министра финансов Российской Федерации А.И.КАЗЬМИН

Свидетельство выдано "___" ____ 1994 г.

М.П.

Подпись ответственного работника Департамента ценных бумаг и

финансового рынка

Приложение N 3
к письму Министерства
финансов
Российской Федерации
от 18 марта 1994 г. N 29

**КНИГА УЧЕТА ВЫДАЧИ СВИДЕТЕЛЬСТВ О
РЕГИСТРАЦИИ ДОГОВОРА О ЗАЛОГЕ ЗОЛОТЫХ
СЕРТИФИКАТОВ**

N п/ п	N за- писи в реест- ре	Кому выдано свидетельство или выписка из реестра	Дата и N доку- мента, подтве- рждающего уп- плату госпошли- ны	Расписка в по- лучении свиде- тельства или выписки
		Зало- года- тель	Зало- годе- ржатель	

**ЗАЛОГ НА ПРИВАТИЗАЦИОННЫХ
АУКЦИОНАХ**

**О ПОРЯДКЕ ВНЕСЕНИЯ ЗАЛОГА ПРИ
ПРОВЕДЕНИИ ПРИВАТИЗАЦИОННЫХ
АУКЦИОНОВ (КОНКУРСОВ)**

ПИСЬМО Госкомимущества РФ от 14.09.94 N ПМ-7994

В соответствии со статьей 4 Закона Российской Федерации "О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации" Государственный комитет Российской Федерации по управлению государственным имуществом разъясняет, что в целях предотвращения действий, направленных на срыв аукциона (конкурса), претенденты допускаются к участию в аукционе (конкурсе) только при условии поступления залога (задатка) на счет продавца (организатора аукциона).

Первый заместитель Председателя Госкомимущества РФ П.П.МОСТОВОЙ

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПЕРЕЧНЯ
ПРЕДПРИЯТИЙ, ГОСУДАРСТВЕННЫЕ
ПАКЕТЫ АКЦИЙ КОТОРЫХ
ВЫСТАВЛЯЮТСЯ НА АУКЦИОНЫ НА
ПРАВО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ
КРЕДИТА, ЗАЛОГА ЭТИХ АКЦИЙ И
КОМИССИИ**

РАСПОРЯЖЕНИЕ Госкомимущества РФ от 25.09.95
N 1365-р

Во исполнение Указа Президента Российской Федерации N 889 от 31 августа 1995 г. "О порядке передачи в 1995 году в залог акций, находящихся в федеральной собственности" и поручения Президента РФ N пр-1276 от 14 сентября 1995 г.:

1. Утвердить перечень предприятий, часть находящихся в федеральной собственности акций которых выставляются на аукционы на право заключения договоров кредита, залога этих акций и комиссии (Приложение 1).

2. Образовать комиссию по проведению аукциона и утвердить ее состав (далее по тексту - Комиссия).

3. Комиссии утвердить место и форму проведения каждого аукциона, количество и размер лотов по каждому эмитенту, стартовые цены, размер, сроки и порядок внесения задатков.

4. Предложить акционерным обществам, перечисленным в Приложении 1 настоящего распоряжения, в 10-дневный срок дать предложения в Комиссию о дополнительных требованиях к участникам аукционов.

5. Комиссии в двухнедельный срок утвердить тексты информационных сообщений о проведении аукционов и опубликовать их в общероссийской прессе.

6. Предложить Правительству и Центральному банку Российской Федерации ОНЭКСИМ-банк - уполномоченный банк Госкомимущества в качестве банка для хранения задатков.

7. Принять предложение консорциума российских банков о возложении на него обязанностей по организации проведения аукционов.

8. Управлению методического обеспечения (Лазаревский А.А.) в трехдневный срок разработать типовой договор залога акций, находящихся в федеральной собственности, форму заявки на участие в аукционе.

Врио Председателя Госкомимущества РФ А.КОХ

Приложение 1

1. НК "ЛУКойл"
2. НК "ЮКОС"
3. НК "Сургутнефтегаз"
4. АО "НАФТА Москва"
5. СИДАНКО
6. АО "Новолипецкий меткомбинат"
7. Оскольский электрометаллургический завод
8. Норильский никель
9. АО "НОСТА"
10. АО "Запсиб. меткомбинат"
11. АО "Белорецкий меткомбинат"
12. АО "Мечел"
13. Новороссийское морское пароходство
14. Мурманское морское пароходство
15. Архангельский морской торговый порт
16. Мурманский морской торговый порт
17. Дальневосточное морское пароходство
18. Северо-западное речное пароходство
19. Туапсинский морской торговый порт
20. Братский ЛПК
21. Архангельский ЦБК
22. Соломбальский ЦБК
23. АО "Кировлеспром"
24. АО "Бор"
25. АО "Техснабэкспорт"
26. АО "АКБ им. Сухого"
27. АО "Иркутское авиационное ПО"
28. АО "Улан-Удэнское авиационное ПО"
29. АО "Арсеньевская авиационная компания "Прогресс"

ОБ ОТКРЫТИИ В ОНЭКСИМ БАНКЕ (Г. МОСКВА) ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ГОСКОМИМУЩСТВА РФ ДЛЯ ВНЕСЕНИЯ ЗАДАТКА УЧАСТНИКАМИ АУКЦИОНОВ

РАСПОРЯЖЕНИЕ Правительства РФ от 23.10.95 N 1456-р

В соответствии с Правилами проведения аукционов на право заключения договоров кредита, залога находящихся в федеральной собственности акций и комиссии, утвержденными Указом Президента Российской Федерации от 31 августа 1995 г. N 889 "О порядке передачи в 1995 году в залог акций, находящихся в федеральной собственности", принять предложение Госкомимущества России, согласованное с Банком России, об открытии в ОНЭКСИМ Банке (г. Москва) текущего счета Госкомимущества России для внесения задатка участниками аукционов.

Председатель Правительства Российской Федерации **В.ЧЕРНОМЫРДИН**

О СРОКАХ РЕАЛИЗАЦИИ АКЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ И ПЕРЕДАВАЕМЫХ В ЗАЛОГ В 1995 ГОДУ

УКАЗ Президента РФ от 02.11.95 N 1067

В целях повышения эффективности механизма залога акций, находящихся в федеральной собственности, постановляю:

1. Установить, что право реализации акций, находящихся в федеральной собственности и переданных в залог в порядке, установленном Указом Президента Российской Федерации от 31 августа 1995 г. N 889 "О порядке передачи в 1995 году в залог акций, находящихся в федеральной собственности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 36, ст. 3527), возникает у комиссионеров с 1 сентября 1996 г.

2. Считать утратившим силу второе предложение пункта 1 обязательных условий Договора комиссии, утвержденных Указом Президента Российской Федерации от 31 августа 1995 г. N 889 (приложение N 3).

3. Настоящий Указ вступает в силу со дня его опубликования.

Президент Российской Федерации **Б.ЕЛЬЦИН**

ЗАЛОГ (ЗАКЛАД) ГКО И ОФЗ-ПК

О НЕДОПУЩЕНИИ ЗАЛОГА (ЗАКЛАДА) ГКО И ОФЗ-ПК

ПИСЬМО ЦБ РФ от 18.10.95 N 28-3-10/A-888

В связи с многочисленными запросами о возможности осуществления операций залога с ГКО и ОФЗ-ПК Банк России сообщает следующее.

1. В соответствии с установленными правилами обращения ГКО и ОФЗ-ПК и договорными отношениями залог (заклад) ГКО и ОФЗ-ПК не допускается.

2. С целью регламентации операций залога с ГКО и ОФЗ-ПК в настоящее время ведется подготовка

изменений и дополнений в нормативные документы и существующие договоры.

3. Предлагаем направлять предложения, касающиеся совершения операций залога с ГКО и ОФЗ, в Департамент ценных бумаг Банка России.

Заместитель Председателя Банка России
А.А.КОЗЛОВ

ЗАЛОГ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

О РЕГИСТРАЦИИ ЗАЛОГА ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

ПИСЬМО МВД РФ от 12.05.93 N 1/2144

В целях реализации требований Закона Российской Федерации "О залоге", касающихся регистрации залога автотранспортных средств и прицепов к ним в Государственной автомобильной инспекции, предлагаю руководствоваться следующим:

1. Регистрации подлежит залог автотранспортных средств и прицепов к ним (далее - транспортные средства), которые зарегистрированы в установленном порядке в Госавтоинспекции за физическими или юридическими лицами.

2. Регистрация залога производится в Госавтоинспекции по месту регистрации транспортных средств на основании заявления залогодателя (владельца транспортных средств) и договора о залоге, составленного между залогодателем и залогодержателем (кредитором) в простой письменной форме. В случае, когда договор о залоге нотариально не удостоверен, регистрация залога производится только в присутствии сторон договора или их представителей (доверенных лиц).

Регистрация залога транспортных средств, находящихся в общей совместной собственности нескольких физических лиц, производится с письменного согласия всех собственников. Факт нахождения транспортного средства в общей совместной собственности должен подтверждаться залогодателем в заявлении.

В договоре о залоге должны содержаться условия, предусматривающие вид залога, существование обеспеченного залогом требования, его размер, сроки исполнения обязательства, состав и стоимость заложенного имущества, а также любые иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто согласие.

3. Данные о залогодателе, залогодержателе, транспортных средствах, условиях залога и предоставленном договором праве совершать определенные действия в отношении транспортных средств вносятся в реестр регистрации залога транспортных средств (Приложение N 1) с проставлением контрольных отметок в карточках учета автомототранспорта. Реестры и материалы (копии договора о залоге и др.), послужившие основанием для регистрации и прекращения регистрации залога, хранятся в соответствии с требованиями нормативных документов по ведению делопроизводства.

4. При регистрации залога залогодателю и залогодержателю выдаются на срок действия договора свидетельства о регистрации залога транспортных средств (Приложение N 2), а также по запросу зало-

годателя, залогодержателя или других заинтересованных государственных органов выписки из реестра.

5. При залоге транспортных средств с оставлением их у залогодателя, залогодатель, если иное не предусмотрено договором о залоге, вправе владеть, пользоваться ими, проводить текущий и капитальный ремонт, а также распоряжаться транспортными средствами путем их отчуждения с переводом на приобретателя (покупателя) долга по обязательству договора о залоге, производить сдачу в аренду либо последующий залог транспортных средств в установленном порядке. При этом, если основной договор был нотариально удостоверен, то договора о последующих залогах транспортных средств должны быть также нотариально удостоверены.

При снятии с учета указанных транспортных средств вследствие их отчуждения (продажи, дарения и т.д.) в регистрационные документы (технические паспорта, свидетельства о регистрации) вносятся записи о неисполнении залогодателем конкретных обязательств по договору о залоге и указываются данные залогодержателя. При регистрации в Госавтоинспекции таких транспортных средств совершаются аналогичные действия по заполнению реестров, карточек учета автотранспорта и выдача новому владельцу (последнему залогодателю) свидетельства о регистрации залога транспортных средств.

6. Договор о залоге, по условиям которого заложенные транспортные средства передаются залогодателю во владение, является закладом. При закладе транспортных средств залогодатель вправе пользоваться ими в случаях, прямо предусмотренных договором о налоге. При эксплуатации таких транспортных средств водители обязаны иметь при себе документы, указанные в телеграмме ГУГАИ МВД Российской Федерации от 26 февраля 1993 г. N 13/г-229 (имея в виду равнозначность документов на управление транспортными средствами по договору аренды и по договору о залоге, совершенному между залогодателем и залогодержателем).

7. За регистрацию залога, выдачу свидетельства о регистрации залога и предоставление выписок из реестра взимается государственная пошлина. В соответствии с Законом Российской Федерации "О государственной пошлине" за регистрацию залога, выдачу свидетельства о регистрации залога взимается 5-кратный установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда. За предоставление выписки из реестра регистрации залога - 50 процентов установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда. При отсутствии документов, подтверждающих уплату государственной пошлины, указанные действия не производятся.

8. При предоставлении залогодателем, включая последующего залогодателя, документов, подтверждающих залогодержателем полное исполнение обязательств по договору о залоге, в реестр и карточку учета автомототранспорта вносятся записи о прекращении регистрации залога транспортных средств. После совершения указанных действий за-

логодатель вправе владеть, пользоваться и распоряжаться транспортными средствами по своему усмотрению. Основанием для прекращения регистрации залога также является снятие с учета транспортных средств в результате их утилизации, выбраковки (списания), что должно подтверждаться залогодержателем.

9. Снятие с учета заложенных транспортных средств, на которые обращено взыскание по решению суда, арбитражного суда или третейского суда, производится на основании решения этих органов.

10. Во всех случаях снятие с учета транспортных средств свидетельства о регистрации залога подлежат сдаче в Госавтоинспекцию, а при отсутствии свидетельств залогодатель и залогодержатель подтверждают обстоятельства их утраты. Дубликаты свидетельств о регистрации залога в период действия договора о залоге выдаются на основании данных реестра и договора.

Приложение N 1

РЕЕСТР РЕГИСТРАЦИИ ЗАЛОГА ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

N п/п	Дата ре- гис- тра- ции	Залогодатель ФИО, пас- портные дан- ные, адрес мес- тажительст. (наименова- ние предпри- ятия, юриди- ческий адрес, ФИО и пас- портные дан- ные доверен- ного лица)	Залогодержа- тель ФИО, паспортные даные, адрес места- жительст. (наименова- ние предпри- ятия, юриди- ческий адрес, ФИО и пас- портные дан- ные доверен- ного лица)	Транспортные сред- ства		
				Марка модел- ь	Номер двиг.	Номер кузова
1	2	3	4	5	6	7

Транспортные средства				Номера сви- детельств о залоге ТС		Подписи		При- ме- чание
Но- мер шасси (рамы)	Гос. ном. знак	Тех. н. пас- пор- т	Дата и место реги- стра- ции	Зало- го- да- тель	Зало- го- дер- жате- ль	Зало- го- да- тель	Зало- го- дер- жате- ль	
8	9	10	11	12	13	14	15	16

Приложение N 2

СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ ЗАЛОГА ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

N _____ от " _____" 199 _____ года
Настоящее свидетельство выдано залогодателю
(залогодержателю) _____
в том, что транспортное средство марка (модель) _____
двигатель N _____, шасси (рама) N _____, кузов N _____,
номерной знак _____, тех. паспорт серии _____ N _____,
дата и место регистрации т. с. _____, принадлежащее (залогодатель) _____,
заложено (залогодержатель) _____, на основании _____
срока на _____
Заложенное транспортное средство остается (передается) _____
Начальник ГАИ _____

(Ф.И.О.)

М.П.

ПРАВИЛА РЕГИСТРАЦИИ ЗАЛОГА ТРАКТОРОВ, САМОХОДНЫХ ДОРОЖНО- СТРОИТЕЛЬНЫХ И ИНЫХ МАШИН И ПРИЦЕПОВ К НИМ, РЕГИСТРИРУЕМЫХ ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОГО НАДЗОРА ЗА ТЕХНИЧЕСКИМ СОСТОЯНИЕМ САМОХОДНЫХ МАШИН И ДРУГИХ ВИДОВ ТЕХНИКИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ГОСТЕХНАДЗОРА)

Утверждаю

Первый заместитель Министра
сельского хозяйства и
продовольствия Российской
Федерации
В.Н.ЩЕРБАК
29 сентября 1995 г.

Согласовано

Заместитель Министра финансов
Российской Федерации
И.П.МОЛЧАНОВ

21 сентября 1995 г.

Заместитель Руководителя
Государственной налоговой службы
Российской Федерации
Государственный советник
налоговой службы 1 ранга
Н.В.ПОПОВ

8 сентября 1995 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Положением о государственном надзоре за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники в Российской Федерации, утвержденным Постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 13.12.93 N 1291.

1.2. Правила обеспечивают реализацию требований Закона Российской Федерации "О залоге", касающихся регистрации залога части транспортных средств (тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин и прицепов к ним)²² в органах гостехнадзора.

1.3. Правила устанавливают единый порядок регистрации залога машин, регистрируемых органами гостехнадзора, и являются обязательными для исполнения на всей территории Российской Федерации.

2. Организация работы по государственной регистрации залога машин органами гостехнадзора

2.1. Регистрации подлежит залог машин, которые зарегистрированы в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.08.94 N 938 "О государственной регистрации автомототранспортных средств и других видов самоходной техники на территории Российской Федерации".

²² В дальнейшем именуются машинами.

"ции" в государственных инспекциях гостехнадзора субъектов Российской Федерации, районов (городов)²³ за юридическими и физическими лицами.

2.2. Регистрация залога производится в инспекциях гостехнадзора по месту регистрации машины.

2.3. Регистрация залога производится только в присутствии сторон договора или законных представителей (доверенных лиц).

2.4. Регистрация залога производится на основании:

а) заявления залогодателя - собственника машины;

б) документа, удостоверяющего личность сторон договора или их законных представителей (доверенных лиц);

в) регистрационного документа на машину (свидетельства о регистрации, технического паспорта машины, находящейся в личной собственности граждан, контрольно-технического талона);

г) паспорта на машину (паспорта самоходной машины и других видов техники, технического паспорта);

д) договора о залоге;

е) выписки из учредительного документа или документа о государственной регистрации юридического лица заверенной в установленном порядке и подтверждающей право или совместное право, или его право как соответствующего органа управления распоряжаться машинами, и вытекающих из этого решений и разрешений о залоге²⁴;

ж) документов, подтверждающих уплату государственной пошлины за регистрацию залога, выдачу свидетельств о регистрации залога;

з) талона (допуска на эксплуатацию) о прохождении государственного технического осмотра машины.

2.4.1. Удостоверение личности сторон договора или их законных представителей (договорных лиц) производится на основании паспорта или заменившего документа.

2.4.2. В соответствии с частями 1 и 3 ст. 10 Закона Российской Федерации от 29.05.92 N 2872-1 "О залоге" в договоре о залоге должны содержаться условия, предусматривающие вид залога, существование обеспеченного залогом требования, его размер, сроки исполнения обязательства, состав и стоимость заложенного имущества, а также любые иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто согласие.

Договор о залоге, обеспечивающий обязательства, возникающие из основного договора, подлежащего нотариальному удостоверению, либо нотариально удостоверенному по соглашению сторон, должен быть также удостоверен в органе, удостоверяющим основной договор.

Залог машин и другого имущества, не подлежащих регистрации в органах гостехнадзора регистрируется соответствующими органами на основании

²³ В дальнейшем именуются инспекциями гостехнадзора.

²⁴ При нотариально заверенном договоре представление указанных документов не требуется.

других нормативных документов, принятых в целях реализации Закона Российской Федерации "О залоге".

2.5. Регистрация залога машины, находящейся в общей собственности нескольких физических лиц, производится с письменного согласия всех собственников (часть 1 ст. 7 Закона Российской Федерации "О залоге"). Факт нахождения машины в общей собственности должен подтверждаться залогодателем в заявлении.

2.6. Регистрация залога машин с просроченным сроком прохождения государственного технического осмотра не производится.

2.7. Данные о залогодателе (должнике), залогодержателе (кредиторе), машине, условиях залога и предоставленным договором праве совершать определенные действия в отношении машины вносятся в реестр регистрации залога тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин и прицепов к ним (Приложение N 1) с проставлением контрольных отметок в графе "Примечание" книги регистрации тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин и прицепов к ним, регистрируемых органами гостехнадзора.

2.8. Документы и материалы, послужившие основанием для регистрации и прекращения регистрации залога (заявления, договоры о залоге, квитанции или платежные поручения об уплате госпошлины и другие), сдаются в инспекцию гостехнадзора.

2.9. При регистрации залога залогодателю и залогодержателю выдаются свидетельства о регистрации залога машины (Приложение N 2) или свидетельства о регистрации залога группы машин (Приложение N 3), а также по запросу залогодателя или залогодержателя выписки из реестра.

Выписки из реестра выдаются на основании письменного запроса:

судам, органам прокуратуры, следствия, дознания и налоговой полиции в связи с находящимися в их производстве уголовными или гражданскими делами;

органам, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность;

органам гостехнадзора при выполнении возложенных на них обязанностей и другим государственным органам.

2.10. В соответствии с частью 2 ст. 346 ГК Российской Федерации залогодатель вправе отчуждать заложенную машину, передавать ее в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться ею только с согласия залогодержателя, если иное не предусмотрено законом или договором и не вытекает из существа залога.

2.11. Залогодержатель вправе пользоваться переданным ему предметом залога лишь в случаях, предусмотренных договором, регулярно представляя залогодателю отчет о пользовании. По договору на залогодателя может быть возложена обязанность извлекать из предмета залога плоды и доходы в целях погашения основного обязательства или в интересах залогодателя (часть 3 ст. 346 ГК Российской Федерации). Эксплуатация таких машин допускается при наличии документов, подтверждаю-

щих право пользования (имея в виду равнозначность документов на управление машиной по договору аренды и по договору о залоге, совершенному между залогодателем и залогодержателем).

2.12. При представлении в инспекцию гостехнадзора залогодателем, включая последующего залогодателя, документов, подтверждающих полное исполнение обязательств по договору о залоге, удостоверенных залогодержателем, в реестр и книгу регистрации, указанные в п. 2.7 настоящих Правил, вносятся записи о прекращении регистрации залога машин.

При неполном исполнении обязательств по договору о залоге в период его действия, залогодержатель может подтвердить исполнение обязательств по отношению к части группы машин. В этом случае машины, в отношении которых залог прекращен, вычеркиваются из свидетельств о регистрации группы машин залогодателя и залогодержателя с одновременной записью "залог в отношении машины прекращен", которая заверяется подписью главного государственного инженера - инспектора и печатью инспекции гостехнадзора.

2.13. За регистрацию залога, выдачу свидетельств о регистрации залога и представление выписок из реестра взимается государственная пошлина. В соответствии с Законом Российской Федерации от 09.12.91 N 2005-1 "О государственной пошлине" с учетом изменений, внесенных в него Законом Российской Федерации от 06.03.93 N 4618-1 (пункт "б" ст. 2), за регистрацию залога, выдачу свидетельства о регистрации залога взимается госпошлина в размере 5-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда, а за представление выписки из реестра залога - 50% установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

КонсультантПлюс: примечание.

Федеральным законом от 31.12.95 N 226-ФЗ принятая новая редакция Закона РФ "О государственной пошлине", в соответствии с которой уменьшена государственная пошлина за регистрацию залога для граждан. Нормы пункта "б" статьи 2 и пункта 8 статьи 4 старой редакции изложены соответственно в подпункте 4 пункта 7 статьи 4 и пункте 8 статьи 5 новой редакции Закона РФ "О государственной пошлине".

При отсутствии документов, подтверждающих уплату государственной пошлины за регистрацию договора о залоге и за выдачу каждого свидетельства о регистрации залога, действия по регистрации залога не производятся.

Не представляются выписки из реестра без документов, подтверждающих уплату государственной пошлины. Выписки из реестра выдаются без уплаты государственной пошлины по запросам государственных органов, перечисленных в п. 2.9 настоящих Правил.

Органы государственной власти автономной области, автономных округов, районов, городов (кроме городов районного подчинения), районов в городах имеют право устанавливать для отдельных плательщиков дополнительные льготы по государственной пошлине (пункт 8 ст. 4 Закона Российской

Федерации "О государственной пошлине"), касающейся залога машин.

2.14. При снятии с учета заложенных машин вследствие изменения места постоянной эксплуатации или отчуждения, в регистрационные документы вносятся записи о неисполнении залогодателем конкретных обязательств по договору о залоге и указываются данные залогодержателя. При регистрации таких машин органы гостехнадзора совершают действия по заполнению реестра, книги регистрации в соответствии с п. 2.7 настоящих Правил, а также выдаче (при отчуждении) новому владельцу (последнему залогодателю) свидетельства о регистрации залога машин.

По запросу залогодержателя ему выдается свидетельство о регистрации залога машин взамен ранее выданного, а также выписки из реестра.

2.18. Основанием для снятия с учета заложенных машин в связи с их списанием (утилизацией) служит прекращение обеспеченного залогом обязательства (пункт 1 части 1 ст. 352 ГК Российской Федерации), что должно подтверждаться письменным согласием залогодержателя.

2.19. Снятие с учета заложенных машин, на которые обращено взыскание по решению суда, арбитражного суда или третейского суда, производится на основании решений этих органов, либо исполнительной надписи нотариуса, если основной договор был нотариально удостоверен.

2.20. Во всех случаях снятия с учета машин свидетельства о регистрации залога подлежат сдаче в инспекции гостехнадзора, а при отсутствии свиде-

тельств залогодатель и залогодержатель подтверждают обстоятельства их утраты.

2.21. Взамен утраченных или непригодных для пользования свидетельств о регистрации залога в период действия договора о залоге выдаются дубликаты свидетельств с отметкой "Дубликат".

Дубликаты свидетельств о регистрации залога выдаются по месту регистрации машин по заявлению залогодателя (залогодержателя) с приложением документа, подтверждающего уплату пошлины в установленном законодательством порядке на основании данных реестра с соблюдением требований, предусмотренных в п. 2.4.1 настоящих Правил.

2.22. Об отказе в регистрации залога государственная инспекция гостехнадзора обязана в 5-дневный срок сообщить в письменной форме владельцам машин с указанием причин отказа.

2.23. Сданные в инспекцию гостехнадзора документы, послужившие основанием для регистрации и прекращения залога, хранятся с момента прекращения залога в течение 3 лет, а реестр регистрации залога с момента прекращения действия последней записи в течение 10 лет.

3. С введением настоящих Правил признаются недействующими Правила регистрации залога тракторов, прицепов к тракторам, самоходных дорожно-строительных и иных машин, регистрируемых органами гостехнадзора Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, утвержденные 10.08.93 Министерством сельского хозяйства Российской Федерации и зарегистрированные 30.08.93 Министерством юстиции Российской Федерации (регистрационный N 322).

Приложение N 1
к Правилам регистрации
и залога машин

РЕЕСТР РЕГИСТРАЦИИ ЗАЛОГА ТРАКТОРОВ, САМОХОДНЫХ ДОРОЖНО-СТРОИТЕЛЬНЫХ И ИНЫХ МАШИН И ПРИЦЕПОВ К НИМ, РЕГИСТРИРУЕМЫХ ОРГАНАМИ ГОСТЕХНАДЗОРА

Н/Н	Дата	Залогодатель				Залогодержатель		
		регистрации	Ф.И.О. (наименование юридического лица), серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность; Ф.И.О., серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность доверенного лица	адрес места жительства (юридический адрес) залогодателя и доверенного лица	свидетельство о регистрации залога машины		Ф.И.О. (наименование юридического лица) серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность; Ф.И.О., серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность доверенного лица	адрес места жительства (юридический адрес) залогодержателя и доверенного лица
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Залогодержатель			Сведения о машине								Срок действия договора	Примечание		
свидетельство о регистрации залога машины			наименование и марка	регистрационный знак(код, серия, номер)	заводской номер				регистрационный документ (серия, номер)	паспорт машины(серия, номер, кем и когда выдан)				
серия и номер	получено(подпись)	сдано(подпись)			машина(рамы)	двигатель	коробки передач	основного ведущего моста(мостов)						
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22		

**СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ ЗАЛОГА
ТРАКТОРА, САМОХОДНОЙ ДОРОЖНО-
СТРОИТЕЛЬНОЙ И ИНОЙ ТЕХНИКИ**

Серия N _____ от "___" 199__ г.
 Настоящее свидетельство выдано залогодателю (залогодержателю)
 в том, что _____, (наименование и марка машины)
 государственный регистрационный знак, код _____, серия _____, N _____, заводской номер машины (рамы) _____, двигатель N _____

коробка передач N _____, основной ведущий мост (мосты) N _____, свидетельство о регистрации, серия _____, N _____, паспорт машины, серия _____, N _____ принадлежащий (ая, ое) (залогодатель) _____ заложено (залогодержатель) _____ на основании _____ сроком на _____ заложенная машина остается (передается) _____ права залогодателя (залогодержателя) на машину предусмотрены договором о залоге _____ Свидетельство выдано государственной инспекцией гостехнадзора _____ Главный государственный инженер - инспектор гостехнадзора _____ (Ф.И.О.) М.П.

Приложение N 3
к Правилам регистрации
залога машин

**СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ ЗАЛОГА ТРАКТОРОВ, САМОХОДНЫХ ДОРОЖНО-СТРОИТЕЛЬНЫХ
И ИНЫХ МАШИН И ПРИЦЕПОВ К НИМ**

Серия N _____ от "___" 199__ г.
 Настоящее свидетельство удостоверяет, что залогодатель _____

заложил залогодержателю _____
 на основании _____
 сроком на _____

машины со следующими данными и условиями:

NN пп	Наименование и марка машины	Государственный реестрационный знак(код, серия, номер)	Заводской номер	машины(рамы)	двигателя	коробки передач	основного ведущего моста(мостов)	Свидетельство о регистрации(серия, номер)	Паспорт машины(серия, номер)	Заложенная машина остается (передается)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	

Продолжение Приложения N 3
к Правилам регистрации
залога машин
(обратная сторона свидетельства)

NN пп	Наименование и марка машины	Государственный реестрационный знак(код, серия, номер)	Заводской номер	машины(рамы)	двигателя	коробки передач	основного ведущего моста(мостов)	Свидетельство о регистрации(серия, номер)	Паспорт машины(серия, номер)	Заложенная машина остается (передается)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	

Права залогодателя (залогодержателя) на машины предусмотрены договором о залоге

Свидетельство выдано государственной инспекцией гостехнадзора

Главный государственный

инженер - инспектор гостехнадзора _____

(Ф.И.О.) М.П.

ЗАЛОГ ЦЕННОСТЕЙ

ПОЛОЖЕНИЕ О ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМБАРДОВ

1. Положение о лицензировании деятельности ломбардов (далее именуется - Положение) разработано во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 24 декабря 1994 г. N 1418 "О лицензировании отдельных видов деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 1, ст. 69) и определяет порядок лицензирования деятельности ломбардов.

Лицензирование деятельности ломбардов осуществляют органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации (далее именуется - орган лицензирования).

2. Лицензия является официальным документом, который разрешает осуществление деятельности ломбарда в течение установленного срока и определяет условия указанного в ней вида деятельности.

3. В качестве владельцев лицензии (далее именуется лицензиат) выступают юридические лица, осуществляющие деятельность ломбарда.

4. Право на осуществление деятельности ломбарда возникает у юридического лица с момента выдачи лицензии на период всего срока ее действия.

5. Передача лицензии другому юридическому лицу запрещается.

6. Для получения лицензии заявитель представляет в орган лицензирования на территории, где лицензиат предполагает осуществлять деятельность:

а) заявление о выдаче лицензии с указанием:

•наименования, организационно-правовой формы, юридического адреса, номера расчетного счета и наименования соответствующего банка;

•вида лицензируемой деятельности;

•перечня территориально обособленных объектов, на которых будет осуществляться заявленная деятельность;

•срока действия лицензии;

б) копии учредительных документов (если они не заверены нотариусом, с предъявлением оригиналов);

в) копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

г) документ, подтверждающий оплату рассмотрения заявления;

д) справку из налогового органа о постановке на учет;

е) заключение органов санитарно-эпидемиологической службы и Государственной противопожарной службы о соответствии помещений (складских, подсобных, офисных и т.п.) предъявляемым требованиям;

ж) заключение территориальной государственной инспекции пробирного надзора о возможности осуществлять прием изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней (требуется только в случаях, когда заявитель предполагает осуществлять прием изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней);

з) сведения заявителя о наличии оборудованных помещений, обеспечивающих сохранность взятого в залог и на хранение имущества.

Данный перечень документов является исчерпывающим. Запрещается требовать от заявителя представления документов, не предусмотренных настоящим Положением.

7. Все документы, представленные для получения лицензии, регистрируются органом лицензирования в день их подачи.

8. Решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии принимается органом лицензирования не позднее чем через 30 дней со дня получения заявления со всеми необходимыми документами.

В случае необходимости проведения дополнительной, в том числе независимой, экспертизы решение принимается органом лицензирования в 15-дневный срок после получения экспертного заключения, но не позднее чем через 60 дней со дня подачи заявления со всеми необходимыми документами.

В исключительных случаях, в зависимости от сложности и объема подлежащих экспертизе материалов, руководитель органа лицензирования срок принятия решения о выдаче или об отказе в выдаче лицензии может дополнительно продлить до 30 дней, о чем сообщается заявителю.

9. Основанием для отказа в выдаче лицензии является:

•наличие в представленных заявителем документах недостоверных или искаженных сведений;

•отрицательное экспертное заключение, установившее несоответствие условиям, необходимым для осуществления деятельности ломбарда, и условиям безопасности.

10. Лицензия подписывается руководителем (в случае его отсутствия - заместителем руководителя) органа лицензирования и заверяется печатью этого органа.

11. Бланки лицензий имеют степень защищенности на уровне ценной бумаги на предъявителя, учетную серию и номер. Они являются документами строгой отчетности. Приобретение, учет и хранение бланков лицензий возлагается на орган лицензирования.

12. Срок действия лицензии устанавливается не менее трех лет.

Лицензии могут выдаваться на срок до трех лет по заявлению лица, обратившегося за ее получением.

13. Продление срока действия лицензии производится в порядке, установленном для ее получения.

14. Лицензия выдается после представления заявителем документа, подтверждающего оплату выдачи лицензии.

15. В случае, если деятельность ломбарда осуществляется на нескольких территориально обособленных объектах, лицензиату одновременно с лицензией выдаются ее заверенные копии с указанием местоположения каждого объекта.

Копии лицензий регистрируются органом лицензирования.

16. В случае, если лицензиат намеревается осуществлять деятельность ломбарда на территории субъекта Российской Федерации на основании лицензии, выданной органом лицензирования другого субъекта Российской Федерации, ему необходимо зарегистрировать свою лицензию в органе лицензирования на территории осуществления данного вида деятельности.

Регистрация проводится в течение 30 дней по предъявлении оригинала лицензии с проверкой при необходимости указанных в лицензии данных, условий осуществления деятельности ломбарда и условий безопасности.

В регистрации может быть отказано в порядке и на основании, предусмотренных пунктом 9 настоящего Положения.

При регистрации в лицензии делается отметка о занесении в реестр выданных, зарегистрированных, приостановленных и аннулированных лицензий.

О принятом решении информируется орган, выдавший лицензию.

17. В случае реорганизации, изменения наименования юридического лица, юридического адреса, утраты лицензии лицензиат обязан в 15-дневный срок подать заявление о переоформлении лицензии.

Переоформление лицензии производится в порядке, установленном для получения лицензии.

До переоформления лицензии лицензиат осуществляет деятельность на основании ранее выданной лицензии и документа, подтверждающего подачу заявления о переоформлении лицензии, в случае утраты лицензии - на основании временного разрешения, выдаваемого органом лицензирования.

18. При ликвидации юридического лица выданная лицензия теряет юридическую силу.

19. Рассмотрение заявления о выдаче лицензии и выдача лицензии осуществляются на платной основе.

Плата за рассмотрение заявления устанавливается в размере 3 минимальных размеров оплаты труда, за выдачу лицензии (или ее копии) - 100 минимальных размеров оплаты труда.

20. При проведении независимой экспертизы расходы, связанные с оплатой труда экспертов, а также другие дополнительные расходы, непосредственно связанные с выдачей лицензии, не включаются в фиксированную лицензионную плату и оплачиваются отдельно при рассмотрении заявления и выдаче лицензии.

21. Обязательными условиями действия лицензии является выполнение требований:

- законодательных и других нормативных актов, регламентирующих деятельность ломбардов;
- по учету, хранению и реализации невыкупленных или невостребованных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней (для ломбардов, осуществляющих прием изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней);
- по обязательному страхованию ломбардом в пользу залогодателя за свой счет принятых в залог вещей в полной сумме их оценки.

22. Органы лицензирования имеют право приостановить действие лицензии или аннулировать ее в случаях:

- подачи лицензиатом соответствующего заявления;
- обнаружения недостоверных данных в документах, представленных лицензиатом для получения лицензии;
- невыполнения лицензиатом предписаний или распоряжений государственных органов или приостановления ими деятельности юридического лица в соответствии с законами Российской Федерации;
- нарушения лицензиатом условий и требований действия лицензии.

Орган лицензирования информирует в письменной форме лицензиата, органы Государственной налоговой службы Российской Федерации и территориальную государственную инспекцию пробирного надзора, в районе деятельности которой находится ломбард (в случае, если ломбард осуществлял прием изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней), о приостановлении или аннулировании лицензии в 3-дневный срок со дня принятия решения.

Приостановление действия лицензии может осуществляться также и другими органами, которым это право предоставлено законодательством Российской Федерации.

23. Действие лицензии может быть возобновлено в случае изменения обстоятельств, повлекших приостановление действия лицензии.

Лицензия считается возобновленной после принятия органом лицензирования соответствующего решения, о котором он информирует в письменной форме лицензиата, органы Государственной налоговой службы Российской Федерации и территориальную государственную инспекцию пробирного надзора, в районе деятельности которой находится ломбард (в случае, если ломбард осуществлял прием изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней), не позднее чем в 3-дневный срок со дня его принятия.

24. Органы лицензирования приостанавливают действие на своей территории лицензий, выданных органами лицензирования иных субъектов Российской Федерации, также в случае нарушения лицензиатом требований, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, для осуществления деятельности ломбардов на данной территории.

Органы лицензирования в 3-дневный срок со дня принятия решения о приостановлении действия лицензии информируют в письменной форме об этом решении орган лицензирования, выдавший лицензию, лицензиата, органы Государственной налоговой службы Российской Федерации и территориальную государственную инспекцию пробирного надзора, в районе деятельности которой находится ломбард (в случае, если ломбард осуществлял прием изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней). В этом случае орган, выдавший лицензию, принимает решение об ее аннулировании.

25. Орган лицензирования осуществляет контроль за соблюдением условий лицензии во взаимодействии с государственными надзорными органами, действующими на территории субъекта Российской Федерации.

Требования контролирующих органов в пределах их компетенции обязательны для исполнения лицензиатом.

Контроль за соблюдением требований по проведению операций с изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней осуществляется Российской государственной пробирной палатой и подчиненные ей территориальные государственные инспекции пробирного надзора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

26. Органы лицензирования ведут реестры выданных, зарегистрированных, приостановленных и аннулированных лицензий.

27. Руководители и должностные лица органов лицензирования в соответствии с действующим законодательством несут ответственность за нарушение или ненадлежащее исполнение установленного Правительством Российской Федерации Порядка ведения лицензионной деятельности.

28. Решения и действия органов лицензирования могут быть обжалованы в установленном порядке в судебные органы.

29. В случае приостановления действия, аннулирования лицензии или прекращения срока ее действия лицензиат обязан выполнить свои обязательства перед клиентами по ранее заключенным договорам.

30. Лицензия, потерявшая юридическую силу, подлежит возврату выдавшему ее органу.

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМБАРДОВ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ Правительства РФ от 09.10.95 N 984

Правительство Российской Федерации постановляет:

Утвердить прилагаемое Положение о лицензировании деятельности ломбардов.

Председатель Правительства Российской Федерации
B. ЧЕРНОМЫРДИН

Приложение
Утверждено

Постановлением Правительства
Российской Федерации
от 9 октября 1995 г. N 984

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЙСТВИЙ, СВЯЗАННЫХ С ДЕПОЗИТАРНЫМ УЧЕТОМ ОПЕРАЦИЙ ЛОМБАРДНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

ПИСЬМО ЦБ РФ от 27.05.96 N 04-28-2-4-5/A-952

В связи с принятием Положения о порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам (далее - Положение), утвержденного Приказом Банка России от 13.03.96 N 02-63, и началом осуществления операций по ломбардному кредитованию Банк России доводит до сведения ГУ ЦБ РФ

(НБ ЦБ РФ) порядок осуществления действий, связанных с депозитарным учетом операций ломбардного кредитования.

а) Для перевода ценных бумаг, предоставляемых в залог по операциям ломбардного кредитования, банкам - Дилерам необходимо урегулировать с Депозитарием ММВБ на основании соответствующего соглашения вопросы, связанные с открытием на счете "ДЕПО" Дилера разделов "Блокировано в залоге", оператором которых является Банк России.

б) Банки - Инвесторы имеют право осуществлять залоговые операции с ценными бумагами только через Дилеров, получивших статус уполномоченного депозитария.

Для залога ценных бумаг по операциям ломбардного кредитования необходимо урегулировать с Дилером на основании соответствующего соглашения вопросы, связанные с открытием на счете "ДЕПО" Инвестора разделов "Блокировано в залоге", оператором которых является Банк России.

в) Для получения статуса уполномоченного депозитария по обслуживанию залоговых операций Инвесторов Дилерам - банкам необходимо представить в ГУ ЦБ РФ (подразделение по работе с ценными бумагами) по месту нахождения головного банка документы в соответствии с п. 2.2 Положения.

Дилерам - небанкам необходимо представить в ГУ ЦБ РФ (подразделение по работе с ценными бумагами) документы в соответствии с п. 2.2 "а", "в" Положения.

ГУ ЦБ РФ (НБ ЦБ РФ) представляют документы в Департамент ценных бумаг Банка России не позднее 5 рабочих дней со дня их получения от Дилеров. После представления указанных документов с Дилером подписывается дополнительный протокол к Договору на выполнение функций Дилера на рынке ГКО, регламентирующий совершение вышеуказанных операций в срок, указанный п. 2.3 Положения.
Заместитель Председателя Банка России
А.А.КОЗЛОВ

