



Межпарламентская Ассамблея
государств – участников
СОДРУЖЕСТВА
НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ



ИНФОРМАЦИОННЫЙ
БЮЛЛЕТЕНЬ

МЕЖПАРЛАМЕНТСКАЯ АССАМБЛЕЯ
ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ
СОДРУЖЕСТВА НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ

ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ № 78

В трех частях
Часть 3

**Документы пятьдесят пятого пленарного заседания
Межпарламентской Ассамблеи государств – участников
Содружества Независимых Государств**

Санкт-Петербург
14 апреля 2023 года



2023

Ответственные за выпуск:

Д. А. Кобицкий, И. А. Краснов, П. А. Шибакова

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников
Содружества Независимых Государств
О модельном законе
«О финансовых сделках»

Рассмотрев представленный Постоянной комиссией МПА СНГ по правовым вопросам проект модельного закона «О финансовых сделках», Межпарламентская Ассамблея постановляет:

1. Принять модельный закон «О финансовых сделках» (прилагается).
2. Направить указанный модельный закон в парламенты государств — участников Межпарламентской Ассамблеи СНГ и рекомендовать для использования в национальном законодательстве.

Председатель Совета Ассамблеи
Санкт-Петербург
14 апреля 2023 года
№ 55-14

В. И. Матвиенко

П р и л о ж е н и е

Принят на пятьдесят пятом
пленарном заседании
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников СНГ
(постановление № 55-14
от 14 апреля 2023 года)

МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН О финансовых сделках

Настоящий Закон устанавливает основы гармонизации правового регулирования отношений при совершении финансовых сделок в государствах — участниках Содружества Независимых Государств.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Законом

1. Настоящий Закон определяет правовые основы регулирования отношений, устанавливаемых, изменяющихся или прекращающихся в результате совершения финансовых сделок.

2. Настоящий Закон не распространяется на отношения, связанные с государственным регулированием и контролем (надзором) совершения финансовых сделок.

3. Отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора, регулируются настоящим Законом и, если это предусмотрено законодательством государства, законом о потребительском кредите (займе).

4. Отношения по кредитованию строительства недвижимых объектов посредством долевого участия в жилищном строительстве регулируются законодательством государства.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:

банк — кредитная организация, имеющая право на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено законодательством государства. Правовой режим банка для целей настоящего Закона распространяется и на небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено законодательством государства;

банковский счет — счет, открываемый банком юридическим или физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счете безналичных денежных средств;

валютные ценности — иностранная валюта, ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте и (или) удостоверяющие право на получение иностранной валюты, платежные документы (финансовые инструменты) и другие долговые обязательства, номинал которых выражен в иностранной валюте, если иное не предусмотрено законодательством государства;

долевое участие в жилищном строительстве — строительство многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости с привлечением денежных средств физических и юридических лиц, у которых впоследствии возникают право собственности на объекты строительства и право общей долевой собственности на общее имущество в многоквартирном доме и (или) ином объекте недвижимости;

иностранная валюта — денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки, средства на счетах в банках и иных кредитных организациях в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, если иное не предусмотрено законодательством государства;

счет эскроу — специальный банковский счет, предназначенный для учета и блокирования денежных средств, полученных банком от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром;

финансовые сделки — гражданско-правовые договоры, предметом которых выступают денежные средства в их товарном значении;

электронное средство платежа — средство и (или) способ, позволяющие клиенту банка составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Глава 2. ЗАЕМ И КРЕДИТ

§ 1. Заем

Статья 3. Договор займа

1. По договору займа одна сторона (заимодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Если заимодавцем в договоре займа является физическое лицо, договор считается заключенным с момента передачи суммы займа или другого предмета договора займа.

Заемщик вправе доказывать, что предмет договора займа в действительности не поступил в его распоряжение или поступил не полностью (оспаривание займа по безденежности). В последнем случае размер обязательств заемщика определяется

исходя из переданных ему или указанному им третьему лицу сумм денежных средств или иного имущества.

2. Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа с соблюдением норм валютного законодательства государства.

3. Если заимодавец в силу договора займа обязался предоставить заем, он вправе отказаться от исполнения договора полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок.

Заемщик по договору займа, в силу которого заимодавец обязался предоставить заем, вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом заимодавца до установленного договором срока передачи предмета займа, а в случаях, когда такой срок не установлен, в любое время до момента получения займа, если иное не предусмотрено законодательством государства или договором займа, заемщиком по которому является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность.

4. Договор займа может быть заключен путем размещения облигаций. Если договор займа заключен путем размещения облигаций, в облигации или в закрепляющем права по облигации документе указывается право ее держателя на получение в предусмотренный ею срок от лица, выпустившего облигацию, номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента, если иное не предусмотрено законодательством государства.

5. Сумма займа или другой предмет договора займа, переданные указанному заемщиком третьему лицу, считаются переданными заемщику.

6. Заемщик — юридическое лицо вправе привлекать денежные средства физических лиц в виде займа под проценты путем публичной оферты либо путем предложения делать оферту, направленного неопределенному кругу лиц, если законодательством государства такому юридическому лицу предоставлено право на привлечение денежных средств физических лиц. Нор-

мы, установленные настоящей частью, не применяются к выпуску облигаций.

Статья 4. Форма договора займа

1. Договор займа между физическими лицами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает установленные законодательством государства пределы, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, — независимо от суммы.

2. В подтверждение договора займа и его условий может быть представлены расписка или иной документ заемщика, удостоверяющие передачу ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

3. В случаях, предусмотренных законодательством государства, или по согласию сторон договор займа может быть нотариально удостоверен.

Статья 5. Проценты по договору займа

1. Займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и порядке, определенных договором, если иное не установлено законодательством государства.

2. Размер процентов за пользование займом может быть установлен в договоре с применением ставки в процентах годовых в виде фиксированной величины, с применением ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от предусмотренных договором условий, в том числе в зависимости от изменения переменной величины, либо иным путем, позволяющим определить надлежащий размер процентов на момент их уплаты.

3. Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда:

1) договор заключен между физическими лицами на сумму, не превышающую установленного законодательством государства размера;

2) по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

4. Размер процентов за пользование займом по договору займа, заключенному между физическими лицами или между юридическим лицом, не осуществляющим профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, и заемщиком — физическим лицом, в два и более раза превышающий обычно взимаемые в подобных случаях проценты и поэтому являющийся чрезмерно обременительным для заемщика (ростовщические проценты), может быть уменьшен судом до размера процентов, обычно взимаемых при сравнимых обстоятельствах.

5. В случае возврата досрочно займа, предоставленного под проценты, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов по договору займа, начисленных включительно до дня возврата суммы займа полностью или ее части.

Статья 6. Обязанность заемщика вернуть сумму займа

1. Заемщик обязан вернуть заимодавцу полученную сумму займа в срок и порядке, которые предусмотрены договором займа.

В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором займа.

2. Если иное не предусмотрено договором займа, сумма беспроцентного займа может быть возвращена заемщиком досрочно полностью или частично.

Сумма займа, предоставленного под проценты заемщику — физическому лицу для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, может быть возвращена заемщиком — физическим лицом досрочно полностью или по частям при условии уведомления об этом заимодавца не менее чем за 30 дней до дня такого возврата. Договором займа может быть установлен более короткий срок уведомления заимодавца о намерении заемщика вернуть денежные средства досрочно.

Сумма займа, предоставленного под проценты в иных случаях, может быть возвращена досрочно с согласия заимодавца, в том числе выраженного в договоре займа.

3. Если иное не предусмотрено законодательством государства или договором займа, заем считается возвращенным в момент передачи его заимодавцу, в том числе в момент поступления соответствующей суммы денежных средств в банк, в котором открыт банковский счет заимодавца.

Статья 7. Последствия нарушения заемщиком договора займа

1. Если иное не предусмотрено законодательством государства или договором займа, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа или его соответствующую часть, на невозвращенную сумму займа или его часть начисляются подлежащие уплате проценты в размерах, предусмотренных законодательством государства, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата заимодавцу независимо от уплаты процентов за пользование займом, предусмотренных статьей 5 настоящего Закона.

2. Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, заимодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с процентами за пользование займом, причитающимися на момент его возврата.

Статья 8. Последствия утраты обеспечения обязательств заемщика

При невыполнении заемщиком предусмотренных договором займа обязанностей по обеспечению возврата займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые заимодавец не отвечает, заимодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата займа и уплаты причитающихся на момент возврата процентов за пользование им, если иное не предусмотрено договором займа.

Статья 9. Целевой заем

1. Если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления заимодавцем контроля за целевым использованием займа.

2. В случае невыполнения заемщиком условия договора займа о целевом использовании займа, а также при нарушении обязанностей, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, заимодавец вправе отказаться от дальнейшего исполнения договора займа, потребовать от заемщика досрочного возврата предоставленного займа и уплаты причитающихся на момент возврата процентов за пользование займом, если иное не предусмотрено договором.

§ 2. Кредит

Статья 10. Кредитный договор

1. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

2. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

3. Если кредит используется должником полностью или частично для исполнения обязательств по ранее предоставленному тем же кредитором кредиту и в соответствии с договором кредит используется без зачисления на банковский счет должника для исполнения ранее предоставленного кредита, такой кредит считается предоставленным с момента получения должником от кредитора в порядке, предусмотренном договором, сведений о погашении ранее предоставленного кредита.

4. В части, не урегулированной настоящим параграфом, если иное не вытекает из существа кредитного договора, к отноше-

ниям по кредитному договору применяются положения параграфа 1 настоящей главы.

5. Сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита), если иное не предусмотрено законодательством государства. К такому договору применяются положения параграфа 1 настоящей главы, если иное не предусмотрено положениями о таком договоре и не вытекает из существа обязательства.

Условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, о качестве, о таре и (или) об упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с нормами о договоре купли-продажи товаров, если иное не предусмотрено договором товарного кредита.

6. Договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит), если иное не установлено законодательством государства.

К коммерческому кредиту соответственно применяются положения настоящей главы, если иное не предусмотрено положениями о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства.

Статья 11. Отказ от предоставления или получения кредита

1. Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

2. Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установ-

ленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законодательством государства или кредитным договором.

3. В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Статья 12. Требование кредитора о досрочном возврате кредита

Кредитор вправе требовать досрочного возврата кредита в случаях, предусмотренных законодательством государства, а при предоставлении кредита юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю также в случаях, предусмотренных кредитным договором.

Глава 3. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ

Статья 13. Договор финансирования под уступку денежного требования

1. По договору финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга) одна сторона (клиент) обязуется уступить другой стороне — финансовому агенту (фактору) денежные требования к третьему лицу (должнику) и оплатить оказанные услуги, а финансовый агент обязуется совершить не менее двух следующих действий, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки:

1) передавать клиенту денежные средства в счет денежных требований, в том числе в виде займа или предварительного платежа (аванса);

2) осуществлять учет денежных требований клиента к должникам;

3) осуществлять права по денежным требованиям клиента, в том числе предъявлять должникам денежные требования к оплате, получать платежи от должников и производить расчеты, связанные с денежными требованиями;

4) осуществлять права по договорам об обеспечении исполнения обязательств должников.

2. Обязательства финансового агента по договору факторинга могут включать ведение для клиента бухгалтерского учета, а также предоставление ему иных услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

3. В части, не урегулированной настоящей главой, к отношениям, связанным с уступкой права требования по договору факторинга, применяются нормы о перемене лиц в обязательстве, установленные гражданским законодательством государства.

4. Если в силу договора факторинга финансовый агент несет обязанности по оплате цены приобретенных им денежных требований, по предоставлению клиенту займа (кредита) или по оказанию ему услуг, к отношениям сторон по договору факторинга применяются нормы соответственно о купле-продаже, займе (кредите), возмездном оказании услуг постольку, поскольку это предусмотрено законодательством государства, не противоречит положениям настоящей главы и существу отношений по договору факторинга.

Статья 14. Финансовый агент

1. В качестве финансового агента договоры факторинга могут заключать коммерческие организации, если иное не предусмотрено законодательством государства.

2. Если уступка денежного требования по договору факторинга осуществлена в целях приобретения этого требования финансовым агентом, последний приобретает право на все суммы, которые он получит от должника во исполнение указанного требования, а клиент не несет ответственности перед финансовым агентом за то, что полученные им суммы оказались меньше цены, за которую агент приобрел указанное требование, если иное не предусмотрено договором.

3. Если уступка денежного требования финансовому агенту осуществлена в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом и договором факторинга не предусмотрено иное, финансовый агент обязан представить

отчет клиенту и после получения исполнения от должника передать клиенту сумму, превышающую сумму долга клиента, обеспеченную уступкой требования. В силу уступки денежного требования в целях обеспечения исполнения обязательства клиента при получении финансовым агентом денежных средств от должника по уступленному финансовому агенту клиентом денежному требованию обязательство клиента перед финансовым агентом считается надлежащим образом исполненным в том объеме, в котором должник исполнил свое обязательство перед финансовым агентом. Если денежные средства, полученные финансовым агентом от должника, оказались меньше суммы долга клиента финансовому агенту, обеспеченной уступкой требования, клиент остается ответственным перед финансовым агентом за остаток своего долга.

4. Если уступка денежного требования осуществлена в целях оказания финансовым агентом клиенту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки, финансовый агент обязан представить отчет клиенту и передать ему все суммы, полученные во исполнение уступленных денежных требований, а клиент обязан оплатить оказанные услуги.

5. Если уступка денежного требования финансовому агенту осуществлена в целях приобретения им указанного требования, последующая уступка денежного требования финансовым агентом допускается, если договором факторинга не предусмотрено иное.

6. Если уступка денежного требования финансовому агенту осуществлена в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом или в целях оказания финансовым агентом клиенту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки, последующая уступка денежного требования финансовым агентом не допускается, если договором факторинга не предусмотрено иное.

Статья 15. Денежное требование, являющееся предметом уступки

1. Предметом уступки по договору факторинга могут быть денежное требование или денежные требования:

1) по существующему обязательству, в том числе возникшему из заключенного договора, срок платежа по которому наступил либо не наступил (существующее требование);

2) по обязательству, которое возникнет в будущем, в том числе из договора, который будет заключен в будущем (будущее требование).

2. Денежное требование переходит к финансовому агенту в момент заключения договора факторинга, если иное не установлено таким договором. При этом будущее требование переходит к финансовому агенту с момента его возникновения, если договором не предусмотрено, что будущее требование переходит позднее.

3. Если договор факторинга заключен ранее момента перехода денежного требования к финансовому агенту, дополнительное оформление перехода денежного требования не требуется.

Статья 16. Ответственность клиента перед финансовым агентом

1. Если договором факторинга не предусмотрено иное, клиент несет перед финансовым агентом ответственность за недействительность денежного требования, являющегося предметом уступки.

2. Клиент не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению, если иное не предусмотрено договором между клиентом и финансовым агентом.

3. Уступка финансовому агенту денежного требования является действительной, даже если между клиентом и его должником либо между клиентом и лицом, уступившим ему право требования, существует соглашение о ее запрете или ограничении. Клиент не освобождается от обязательств или ответственности перед должником или другой стороной в связи с уступкой требования в нарушение существующего между ними соглашения о ее запрете или ограничении.

4. В случае неисполнения клиентом своих обязательств по договору, заключенному с должником, последний не вправе

требовать от финансового агента возврата уплаченных ему сумм. Соответствующее требование может быть предъявлено должником клиенту.

Статья 17. Исполнение должником денежного требования, уступленного финансовому агенту

1. Должник обязан произвести платеж финансовому агенту при условии, что он получил от клиента либо от финансового агента письменное уведомление об уступке денежного требования данному финансовому агенту и в уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование или указан способ его определения, а также указано лицо, которому должен быть произведен платеж.

2. По просьбе должника финансовый агент обязан в разумный срок представить ему доказательство того, что уступка денежного требования финансовому агенту действительно имела место. Если финансовый агент не выполнит эту обязанность, должник вправе произвести по данному требованию платеж клиенту во исполнение своего обязательства перед последним.

3. Исполнение денежного требования должником в соответствии с положениями настоящей статьи освобождает его от соответствующего обязательства перед клиентом.

Статья 18. Встречные требования должника

1. В случае обращения финансового агента к должнику с требованием произвести платеж должник вправе предъявить к зачету свои денежные требования, основанные на договоре с клиентом, которые уже имелись у должника ко времени, когда им было получено уведомление об уступке требования финансовому агенту.

2. Требования, которые должник может предъявить клиенту в связи с нарушением последним соглашения о запрете или об ограничении уступки требования, не имеют силы в отношении финансового агента.

Глава 4. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

Статья 19. Договор банковского вклада и его виды

1. По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Если иное не предусмотрено законодательством государства, по просьбе вкладчика — физического лица банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.

2. Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является физическое лицо, признается публичным договором.

3. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются нормы о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено настоящей главой или не вытекает из существа договора банковского вклада.

4. Если иное не предусмотрено законодательством государства, юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.

5. Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад). Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных не противоречащих законодательству государства условиях их возврата.

6. По договору вклада любого вида, заключенному с физическим лицом, банк в любом случае обязан выдать по первому требованию вкладчика сумму вклада или ее часть и соответствующие проценты. Условие договора об отказе физического лица от права на получение вклада по его требованию ничтожно.

Положения абзаца первого настоящей части не применяются в отношении вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают права вкладчика на получение вклада по требованию.

Статья 20. Право на привлечение денежных средств во вклады. Обеспечение возврата вкладов

1. Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с законодательством государства.

2. В случае принятия вклада от физического лица лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законодательством государства, вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов, предусмотренных законодательством государства, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков.

Если лицом, не имеющим на это права, приняты на условиях договора банковского вклада денежные средства юридического лица, такой договор является недействительным.

3. Способы обеспечения возврата банком вкладов физических и юридических лиц устанавливаются законодательством государства и договором банковского вклада.

4. При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

5. При невыполнении банком предусмотренных законодательством государства или договором банковского вклада обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов в размере, определяемом законодательством государства, и возмещения причиненных убытков.

Статья 21. Форма договора банковского вклада

1. Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвеча-

ющим требованиям, предусмотренным для таких документов законодательством государства.

2. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет за собой недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

Статья 22. Сберегательный и депозитный сертификаты

1. Сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными ценными бумагами, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в банк суммы вклада на условиях, указанных в соответствующем сертификате, и право владельца такого сертификата на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в банке, выдавшем сертификат.

2. Владельцем сберегательного сертификата может быть только физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель. Владельцем депозитного сертификата может быть только юридическое лицо.

В случае, когда внесение вклада удостоверено сберегательным или депозитным сертификатом, все права по договору банковского вклада принадлежат владельцу соответствующего сертификата.

3. Банк вправе выдавать сберегательные и депозитные сертификаты, условия которых не предусматривают право владельца соответствующего сертификата на получение вклада по требованию, при этом такой сертификат должен содержать указание на отсутствие права вкладчика на досрочное получение вклада по требованию.

Если сберегательный или депозитный сертификат предусматривает право владельца на получение вклада по требованию, банком при досрочном предъявлении требования владельца соответствующего сертификата о выдаче денежных средств выплачиваются сумма вклада и проценты в размере, выплачиваемом по вкладам до востребования, если условиями соответствующего сертификата не установлен иной размер процентов.

4. Сберегательные или депозитные сертификаты могут выдаваться на условиях обездвижения, в том числе обездвижения

путем хранения в выдавшем банке при условии, что такой банк в соответствии с законодательством государства вправе осуществлять хранение документарных ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги.

Статья 23. Проценты на вклад

1. Банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.

При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере, определяемом законодательством государства.

2. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования.

В случае уменьшения банком размера процентов, выплачиваемых на вклады до востребования, новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.

3. Определенный договором банковского вклада размер процентов на вклад, внесенный физическим лицом на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законодательством государства. По договору такого банковского вклада, заключенному банком с юридическим лицом, размер процентов не может быть односторонне изменен, если иное не предусмотрено законодательством государства или договором. По договору банковского вклада, внесение вклада по которому удостоверено сберегательным или депозитным сертификатом, размер процентов не может быть изменен в одностороннем порядке.

4. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем

размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором банковского вклада не предусмотрен иной размер процентов.

5. В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Статья 24. Порядок начисления процентов на вклад и их выплаты

1. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

2. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

3. Сроки и порядок выдачи суммы вклада или ее части и соответствующих процентов юридическому лицу по договору вклада любого вида определяются договором банковского вклада.

Статья 25. Вклад в пользу третьих лиц. Внесение третьими лицами денежных средств на счет вкладчика

1. Вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

Указание имени физического лица или наименования юридического лица, в пользу которого вносится вклад, является существенным условием соответствующего договора банковского вклада.

Договор банковского вклада в пользу физического лица, умершего к моменту заключения договора, либо не существующего к этому моменту юридического лица ничтожен.

2. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств.

3. Нормы о договоре в пользу третьего лица применяются к договору банковского вклада в пользу третьего лица, если это не противоречит положениям настоящей статьи и существу банковского вклада.

4. Если договором банковского вклада не предусмотрено иное, на счет по вкладу зачисляются денежные средства, поступившие в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете по вкладу. При этом предполагается, что вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о счете по вкладу.

Статья 26. Особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах

1. По договору банковского вклада, предметом которого является драгоценный металл определенного наименования (вклад в драгоценных металлах), банк обязуется возвратить вкладчику имеющийся во вкладе драгоценный металл того же наименования и той же массы либо выдать денежные средства в сумме, эквивалентной стоимости этого металла, а также выплатить предусмотренные договором проценты.

2. Договор банковского вклада в драгоценных металлах должен содержать обязательное указание на наименование драгоценного металла, размер процентов по вкладу и форму их получения вкладчиком, а также порядок расчета суммы денежных средств, подлежащих выдаче, если возможность такой выдачи предусмотрена договором.

3. Если иное не установлено законодательством государства или не вытекает из существа обязательства, к отношениям по договору банковского вклада в драгоценных металлах применяются положения настоящего Закона о вкладах.

Глава 5. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

Статья 27. Договор банковского счета

1. По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

2. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться ими.

3. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения права клиента распоряжаться ими по своему усмотрению, за исключением случаев, предусмотренных законодательством государства.

4. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством государства или предусмотренных договором между банком и клиентом.

5. Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, если иное не установлено законодательством государства. По истечении указанного срока находящиеся на счете

денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента, считаются принадлежащими клиенту.

6. В случае заключения договора банковского счета с несколькими клиентами (совместный счет) такими клиентами могут быть только физические лица с учетом ограничений, установленных валютным законодательством государства. Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов, если иное не предусмотрено договором банковского счета (договором установлена непропорциональность). В случае, когда договор банковского счета заключен клиентами-супругами, права на денежные средства, находящиеся на совместном счете, являются общими правами клиентов-супругов, если иное не предусмотрено брачным договором, о заключении которого клиенты-супруги уведомили банк.

7. Общие положения о банковском счете применяются к отдельным видам банковских счетов (совместный счет, номинальный счет, публичный депозитный счет и иные виды банковских счетов, предусмотренных законодательством государства), если нормами об этих видах банковских счетов не установлено иное.

Статья 28. Заключение договора банковского счета

1. При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

2. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законодательством государства.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законодательством государства, уставом банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ

вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законодательством государства.

3. Договором может быть предусмотрена возможность открыть банковский счет на условиях использования электронного средства платежа.

4. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законодательством государства.

Статья 29. Порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на счете

1. Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законодательством государства.

2. Клиент может дать распоряжение банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

3. Банк исполняет распоряжение о списании денежных средств при недостаточности денежных средств на банковском счете, если этот счет включен в соответствии с договором банковского счета в группу банковских счетов, в том числе принадлежащих разным лицам, и на всех банковских счетах, включенных в указанную группу, достаточно денежных средств для исполнения распоряжения клиента. При этом такое списание не является кредитованием счета.

4. Договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и иными способами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов,

паролей и других средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

Статья 30. Операции по счету, выполняемые банком

1. Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законодательством государства.

2. Законодательством государства могут быть предусмотрены случаи, когда банк обязан отказать в зачислении на счет клиента денежных средств или в их списании со счета клиента.

3. Если иное не установлено законодательством государства, договором банковского счета могут быть предусмотрены случаи, когда банк обязан отказать в зачислении на счет клиента денежных средств или в их списании со счета клиента.

4. Банк обязан зачислять поступившие для клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законодательством государства.

5. Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или списывать со счета денежные средства клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законодательством государства.

6. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством государства.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по основаниям и в очередности, которые установлены законодательством государства.

7. В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете.

8. Если иное не предусмотрено договором банковского счета, за пользование денежными средствами, находящимися на бан-

ковском счете клиента, банк уплачивает проценты в размере, определяемом договором банковского счета, сумма которых зачисляется на счет.

Статья 31. Кредитование счета

1. В случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму с момента осуществления такого платежа.

2. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются установленными законодательством государства нормами о займе и кредите, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

3. Денежные требования банка к клиенту, связанные с кредитованием счета и оплатой услуг банка, прекращаются зачетом, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Зачет указанных требований осуществляется банком. Банк обязан информировать клиента о произведенном зачете в порядке и сроки, которые предусмотрены договором, а если соответствующие условия сторонами не согласованы, — в порядке и сроки, которые являются обычными для банковской практики предоставления клиентам информации о состоянии денежных средств на соответствующем счете.

Статья 32. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету

В случаях несвоевременного зачисления банком на счет клиента поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и размере, которые предусмотрены законодательством государства, независимо от уплаты процентов, предусмотренных частью 8 статьи 30 настоящего Закона.

Статья 33. Ограничение распоряжения счетом

1. Если иное не предусмотрено законодательством государства или договором, ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством государства.

2. Не допускается арест денежных средств на совместном счете по обязательствам одного из владельцев такого счета в размере, превышающем установленную договором или законодательством государства долю денежных средств, принадлежащих этому владельцу совместного счета.

В случае, когда договор совместного банковского счета заключен клиентами-супругами, между которыми не заключен брачный договор, арест денежных средств на совместном счете осуществляется в соответствии с положениями семейного законодательства об обращении взыскания на имущество супругов по их общим обязательствам и по обязательствам одного из них.

3. Расторжение договора банковского счета не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на счете, или отмены приостановления операций по счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на счете.

Статья 34. Расторжение договора банковского счета

1. Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.

2. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента — физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, и операций по этому счету банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом, если договором банковского счета не предусмотрен отказ банка от этого права. Договор банковского счета считается расторгну-

тым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

При отсутствии в течение двух лет или в течение иного предусмотренного договором банковского счета срока операций по этому счету клиента — юридического лица или индивидуально-предпринимателя банк вправе в одностороннем порядке отказать от исполнения договора банковского счета, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным способом, предусмотренным договором, если договором банковского счета не предусмотрен отказ банка от этого права. При этом указанный срок в любом случае не может быть менее шести месяцев. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения.

3. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законодательством государства, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. В таких случаях договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

Со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в договоре банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных частями 5 и 6 настоящей статьи.

4. По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:

1) когда сумма денежных средств, находящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного законодательством государства, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

2) при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

5. Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента, за исключением случаев, предусмотренных частью 3 статьи 33 настоящего Закона.

6. В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение 60 дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в органе банковского надзора, если иное не установлено законодательством государства. Порядок открытия и ведения такого счета, порядок зачисления на него денежных средств и их возврата устанавливаются законодательством государства.

При этом в случае расторжения договора банковского счета в иностранной валюте банк обязан осуществить продажу иностранной валюты, а в случае расторжения договора банковского счета в драгоценных металлах — осуществить продажу драгоценного металла по курсу, установленному этим банком на день продажи иностранной валюты и (или) драгоценного металла, и перечислить денежные средства в национальной валюте государства на указанный счет.

7. Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

Статья 35. Договор банковского счета в драгоценных металлах

1. По договору банковского счета в драгоценных металлах банк обязуется принимать и зачислять поступающий на счет, открытый клиенту (владельцу счета), драгоценный металл, а также выполнять распоряжения клиента о его перечислении на счет, о выдаче со счета драгоценного металла того же наименования и той же массы либо о выдаче на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором, денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости этого металла.

Порядок осуществления операций по банковскому счету в драгоценных металлах регулируется законодательством государства.

2. Договор банковского счета в драгоценных металлах должен содержать обязательное указание на наименование драгоценного металла, а также порядок расчета суммы денежных средств, подлежащих выдаче со счета, если возможность их выдачи предусмотрена договором.

3. Если иное не установлено законодательством государства, к отношениям по договору банковского счета в драгоценных металлах, а также к отношениям, возникающим при проведении операций по счету, применяются положения о счетах, предусмотренные настоящим Законом.

4. Совместный счет, номинальный счет, публичный депозитный счет и иные виды банковских счетов, предусмотренных законодательством государства, могут быть счетами в драгоценных металлах.

Статья 36. Договор номинального счета

1. Номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу (бенефициару).

Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, принадлежат бенефициару.

2. Номинальный счет может открываться для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким бенефициарам, за исключением случаев, установленных законодательством государства.

В случаях, предусмотренных законодательством государства, владелец счета может быть одновременно одним из нескольких бенефициаров, при этом в отношениях с банком такое лицо обязано всякий раз указывать, что действует в качестве владельца счета или в качестве бенефициара.

В случае если на номинальном счете учитываются денежные средства нескольких бенефициаров, банк ведет учет денежных средств каждого бенефициара, за исключением случаев, когда

в соответствии с законодательством государства или договором номинального счета обязанность по учету денежных средств каждого бенефициара возложена на владельца счета.

3. Законодательством государства или договором номинального счета с участием бенефициара на банк может быть возложена обязанность контролировать использование владельцем счета денежных средств в интересах бенефициара в пределах и порядке, которые предусмотрены законодательством государства или договором.

4. Договор номинального счета заключается в письменной форме путем составления одного документа. Несоблюдение формы договора номинального счета влечет за собой его недействительность. Такой договор является ничтожным.

5. Приостановление операций по номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам владельца счета, за исключением обязательств, предусмотренных статьей 30 настоящего Закона, не допускается.

Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам бенефициара допускается по решению суда.

Списание денежных средств с номинального счета допускается также в случаях, предусмотренных законодательством государства или договором номинального счета.

6. Договор номинального счета с участием бенефициара может быть изменен или расторгнут только с согласия бенефициара, если законодательством государства или договором номинального счета не предусмотрено иное.

Статья 37. Договор счета эскроу

1. По договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу. Права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, до даты возникновения оснований для передачи денежных средств бене-

фициару принадлежат депоненту, а после указанной даты — бенефициару.

2. Обязательства по договору счета эскроу могут содержать-ся наряду с договором счета эскроу в ином договоре, по кото-рому эскроу-агентом является банк.

3. Вознаграждение банка как эскроу-агента не может взимать-ся из денежных средств, находящихся на счете эскроу, если иное не предусмотрено договором счета эскроу.

4. Если иное не предусмотрено договором счета эскроу, ни депонент, ни бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу, за исключением случаев, указанных в настоящей статье.

5. При возникновении оснований, предусмотренных догово-ром счета эскроу, банк в установленный таким договором срок, а при его отсутствии — в течение 10 дней обязан выдать бене-фициару депонированную сумму или перечислить ее на указан-ный им счет.

6. Приостановление операций по счету эскроу, арест или списание денежных средств, находящихся на счете эскроу, по обязательствам депонента перед третьими лицами и по обяза-тельствам бенефициара не допускается.

7. Если иное не предусмотрено договором счета эскроу, за-крытие счета эскроу осуществляется банком по истечении сро-ка действия или прекращения по иным основаниям договора счета эскроу. Нормы, установленные частями 1 и 2 статьи 34 настоящего Закона, не применяются к отношениям по счету эскроу.

8. Если иное не предусмотрено соглашением депонента и бе-нефициара, при расторжении договора счета эскроу остаток денежных средств перечисляется или выдается депоненту либо при возникновении оснований для передачи денежных средств бенефициару перечисляется или выдается бенефициару.

Статья 38. Договор публичного депозитного счета

1. По договору публичного депозитного счета, заключаемому для целей депонирования денежных средств в случаях, преду-смотренных законодательством государства, банк обязуется

принимать и зачислять в пользу бенефициара денежные средства, поступающие от должника или иного указанного в законодательстве государства лица (депонента), на счет, открытый владельцу счета (нотариусу, суду и иным органам или лицам, которые в соответствии с законодательством государства могут принимать денежные средства в депозит).

2. По договору публичного депозитного счета банк не вправе контролировать соответствие операций владельца счета установленным законодательством государства нормам о депонировании, если иное не предусмотрено законодательством государства.

3. Депонирование денежных средств на публичном депозитном счете влечет за собой возникновение требования к владельцу счета в отношении этих денежных средств у лица, в чью пользу они депонированы (бенефициар). Бенефициар не вправе требовать совершения операций с денежными средствами, поступившими на публичный депозитный счет в его пользу, непосредственно от банка.

4. Бенефициар вправе потребовать от владельца счета перечисления (выдачи) денежных средств с публичного депозитного счета по основаниям и в порядке, которые предусмотрены законодательством государства.

5. По публичному депозитному счету на основании поручения (распоряжения) владельца счета могут совершаться операции по перечислению или выдаче депонированных денежных средств бенефициару и возврату этих денежных средств депоненту либо по его указанию другому лицу.

Совершение иных операций по публичному депозитному счету и кредитование счета не допускаются, если иное не предусмотрено законодательством государства.

6. За пользование денежными средствами, находящимися на публичном депозитном счете, банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет, в размере, который обычно уплачивается банком по вкладам до востребования, если иной размер не предусмотрен договором публичного депозитного счета.

Выплата депонированных для бенефициара денежных средств, а также их возврат депоненту осуществляются с учетом упла-

ченных или подлежащих уплате банком процентов за период с момента поступления депонированных денежных средств на публичный депозитный счет до их выплаты бенефициару или возврата депоненту за вычетом вознаграждения, причитающегося банку по договору публичного депозитного счета.

7. Арест, приостановление операций и списание денежных средств, находящихся на публичном депозитном счете, по обязательствам владельца счета перед его кредиторами и по обязательствам бенефициара или депонента не допускаются. Взыскание по обязательствам бенефициара или депонента может быть обращено на их право требования к владельцу счета.

8. В случае смерти нотариуса (иного уполномоченного на открытие публичного депозитного счета лица) или сложения (прекращения) им своих полномочий владельцем счета становится нотариус (иное лицо), которому в соответствии с законодательством государства передаются дела нотариуса (иного лица), являвшегося владельцем счета.

9. В случае упразднения или преобразования органа, который уполномочен на открытие публичного депозитного счета, владельцем такого счета становится орган, к компетенции которого в соответствии с законодательством государства относится открытие публичного депозитного счета для депонирования денежных средств соответствующих депонентов.

10. Договор публичного депозитного счета не может быть прекращен по основаниям, указанным в частях 2 и 4 статьи 34 настоящего Закона.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников
Содружества Независимых Государств

О модельном законе
«О способах обеспечения исполнения обязательств»

Рассмотрев представленный Постоянной комиссией МПА СНГ по правовым вопросам проект модельного закона «О способах обеспечения исполнения обязательств», Межпарламентская Ассамблея п о с т а н о в л я е т:

1. Принять модельный закон «О способах обеспечения исполнения обязательств» (прилагается).
2. Направить указанный модельный закон в парламенты государств — участников Межпарламентской Ассамблеи СНГ и рекомендовать для использования в национальном законодательстве.

Председатель Совета Ассамблеи
Санкт-Петербург
14 апреля 2023 года
№ 55-15

В. И. Матвиенко

МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН

О способах обеспечения исполнения обязательств

Глава 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Понятие способа обеспечения исполнения обязательств

1. Способом обеспечения исполнения обязательства (обеспечением, обеспечительным обязательством) признается отношение между кредитором по обеспечиваемому обязательству (основное обязательство) и обеспечительным должником, основной целью которого является удовлетворение требований кредитора по основному обязательству в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения последнего должником по основному обязательству.

2. Кредитор по основному обязательству вправе осуществлять свое право по обеспечительному обязательству (использовать обеспечение) не иначе как в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения основного обязательства должником по основному обязательству.

3. Право требования кредитора по основному обязательству может обеспечиваться как одним, так и несколькими способами обеспечения исполнения обязательств.

4. Одно обеспечение может обеспечивать исполнение нескольких основных обязательств, если его условия позволяют определить очередность удовлетворения требований кредиторов.

5. Обеспечение может быть предоставлено в обеспечение исполнения по обеспечительному обязательству.

Статья 2. Виды способов обеспечения исполнения обязательств

1. Исполнение обязательств может обеспечиваться залогом, удержанием вещи должника, удержанием либо передачей права собственности, иного вещного права (глава 4 настоящего Закона), поручительством, независимой гарантией и другими способами, предусмотренными национальным законодательством или договором.

Способами обеспечения также считаются неустойка и задаток, одновременно являющиеся мерами гражданско-правовой ответственности.

2. Обеспечение может быть зависимым (акцессорным) и независимым от основного обязательства.

Обеспечительный должник по зависимому обеспечению вправе выдвигать против требований кредитора возражения, которые мог бы выдвинуть должник по основному обязательству. Обеспечительный должник по независимому обязательству лишен права на такие возражения.

Обеспечение является зависимым, если национальным законодательством не предусмотрено иное.

3. Обеспечение может быть личным и реальным.

Обеспечение, по которому обеспечительный должник отвечает перед кредитором по основному обязательству всем своим имуществом, является личным.

Если интерес кредитора по основному обязательству удовлетворяется за счет имущества обеспечительного должника, в отношении которого кредитор по основному обязательству имеет преимущественное перед другими кредиторами обеспечительного должника право, обеспечение является реальным.

Статья 3. Гарантии прав кредитора по основному обязательству

1. Если основное обязательство обеспечено в части, получаемое кредитором исполнение основного обязательства засчитывается в первую очередь в счет его необеспеченной части.

2. Если между должником и кредитором существует несколько обязательств, только одно из которых обеспечено, и должник

не указал, какое из обязательств он исполняет, считается, что им исполнено необеспеченное обязательство.

3. Обеспечительный должник, который приобрел права залогодержателя или права по иному обеспечению основного обязательства, не вправе осуществлять их во вред кредитору, в том числе не имеет права на удовлетворение своего требования к должнику по основному обязательству из стоимости заложенного имущества до полного удовлетворения требований кредитора по основному обязательству.

4. При наличии нескольких обеспечений кредитор по основному обязательству вправе осуществлять свои права по обеспечительным обязательствам (использовать обеспечения) своей волей и в своем интересе, не будучи связан очередностью их возникновения, если иное не следует из национального законодательства или условий обеспечительного обязательства.

При этом кредитор обязан действовать разумно и добросовестно, учитывая права и законные интересы обеспечительных должников.

Статья 4. Основания возникновения обеспечений

1. Обеспечения возникают из договоров, а в предусмотренных национальным законодательством случаях — из односторонних сделок.

2. В предусмотренных национальным законодательством случаях обеспечительные обязательства возникают из обстоятельств, указанных в национальном законодательстве.

Положения настоящего Закона об обеспечениях, возникающих из договора или односторонней сделки, применяются к обеспечениям, возникающим в силу закона, если иное не установлено национальным законодательством или не следует из существа отношений.

Статья 5. Форма обеспечительной сделки

1. Договоры и односторонние сделки, предусматривающие возникновение обеспечительного обязательства (обеспечительные сделки), должны совершаться в письменной форме.

2. При совершении обеспечительной сделки с использованием электронных средств письменная форма считается соблю-

денной, если содержание сделки изложено в электронном документе в форме текста, который может быть воспроизведен на материальном носителе в неизменном виде, и при этом документ подписан квалифицированными электронными подписями сторон сделки.

Под квалифицированной электронной подписью понимается такая электронная подпись, которая уникальным образом обозначает лицо, подписавшее документ, позволяет идентифицировать его и определить любые последующие изменения, внесенные в подписанный документ.

3. Несоблюдение письменной формы влечет за собой ничтожность обеспечительной сделки.

Статья 6. **Основное обязательство**

1. Обеспечиваться могут как денежные, так и неденежные обязательства.

2. В случае обеспечения неденежного обязательства обязанность обеспечительного должника исполняется им так же, как и при обеспечении денежного обязательства, — в денежной форме.

3. Если условиями обеспечительного обязательства предусмотрено, что оно исполняется в неденежной форме, обеспечительный должник и должник по основному обязательству рассматриваются как солидарные должники по основному обязательству.

4. В обеспечительном обязательстве, должником по которому является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, может быть предусмотрено, что оно обеспечивает все существующие и (или) будущие обязательства должника по основному обязательству перед кредитором в пределах определенной суммы.

5. Обеспечительная сделка может быть совершена в отношении основного обязательства, которое возникнет в будущем.

6. Обеспечительная сделка может быть совершена и после нарушения основного обязательства.

7. Недействительность соглашения об обеспечении исполнения обязательства не влечет за собой недействительности соглашения, из которого возникло основное обязательство.

Статья 7. Кредитор в основном и обеспечительном обязательствах

1. Кредитором по обеспечительному обязательству является кредитор по основному обязательству.

Уступка прав кредитора по основному обязательству влечет за собой переход к тому же лицу прав кредитора по обеспечительному обязательству. Если из соглашения об уступке следует, что права по обеспечительному обязательству не переходят к новому кредитору, обеспечительное обязательство прекращается.

Уступка прав кредитора по обеспечительному обязательству возможна при одновременной уступке прав по основному обязательству.

2. Замена кредитора не требует согласия должников по основному обязательству и по обеспечительному обязательству, кроме случаев, предусмотренных национальным законодательством, условиями обеспечительной сделки, а также тех случаев, когда отношения между обеспечительными должником и кредитором носят личный характер либо необходимость согласия вытекает из существа обеспечительного обязательства.

Статья 8. Возражения должника по зависимому обеспечению против требований кредитора

1. Обеспечительный должник вправе выдвигать против требования кредитора возражения, которые мог бы представить должник по основному обязательству. Возражения могут касаться, в частности, права должника по основному обязательству на отказ от обязательства или на оспаривание сделки, из которой оно возникло.

Обеспечительный должник не теряет права на такие возражения даже в том случае, если должник по основному обязательству от них отказался или признал свой долг.

2. Запрет обеспечительному должнику выдвигать возражения, связанные с основным обязательством, ничтожен.

3. Обеспечительный должник вправе не исполнять свое обязательство, пока кредитор имеет возможность получить удовле-

творение своего требования путем его зачета против требования должника по основному обязательству или путем бесспорного взыскания средств с должника по основному обязательству.

Отсутствие у должника по основному обязательству денежных средств либо его банкротство лишает обеспечительного должника права не исполнять обеспечительное обязательство.

4. Обеспечительный должник не вправе ссылаться на ограниченную ответственность наследников должника по основному обязательству по долгам наследодателя либо на ограниченную ответственность иных лиц, к которым долг по основному обязательству перешел по основаниям, отличным от сделки.

Обеспечительный должник не вправе ссылаться на отсутствие или ограничение дееспособности должника по основному обязательству или на тот факт, что должник — юридическое лицо не существует, если соответствующие обстоятельства были известны или должны были быть известны обеспечительному должнику в момент возникновения обеспечительного обязательства.

5. Обеспечительный должник вправе выдвигать против требований кредитора возражения, основанные на отношениях между ним и кредитором.

6. В случае если должник по обеспечительному обязательству является должником по основному обязательству, нормы настоящей статьи применяются в той мере, в которой они не противоречат существу отношений.

Статья 9. Последствия для обеспечения прекращения, недействительности либо изменения основного обязательства

1. Прекращение основного обязательства влечет за собой прекращение обеспечения, предоставленного кредитору по этому обязательству, если иное не предусмотрено национальным законодательством.

Однако, если иное не предусмотрено национальным законодательством или условиями обеспечительного обязательства, обеспечение распространяется на обязанность должника по возврату полученного им до прекращения обязательства.

2. Если обеспечение предоставлено в отношении обязательства, основание возникновения которого недействительно, обеспеченными считаются связанные с последствиями такой недействительности обязанности по возврату имущества, полученного по основному обязательству.

Такое же правило применяется в случае признания основания возникновения основного обязательства отсутствующим (признание договора незаключенным).

3. При изменении основного обязательства без согласия обеспечительного должника он исполняет свои обязанности перед кредитором на прежних условиях.

4. Если обеспечительный должник по зависимому обеспечению докажет, что изменение основного обязательства существенно увеличило риск его нарушения, в связи с чем исполнение обеспечительным должником обязательства на прежних условиях стало невозможным, обеспечение прекращается.

Условиями обеспечительной сделки может быть предусмотрено заранее данное согласие обеспечительного должника в случае изменения основного обязательства исполнять свою обязанность перед кредитором на измененных условиях.

Такое согласие должно предусматривать пределы, в которых обеспечительный должник согласен исполнить свою обязанность при изменении основного обязательства. Согласие на изменение основного обязательства без указания пределов таких изменений ничтожно.

Кредитор обязан проинформировать обеспечительного должника об изменении основного обязательства, если иное не предусмотрено условиями обеспечительной сделки.

Статья 10. Срок действия обеспечительного обязательства

1. Обеспечительное обязательство прекращается по истечении срока, на который оно дано.

2. Если срок действия обеспечительного обязательства не установлен, когда это допускается национальным законодательством, обеспечительное обязательство прекращается при условии, что кредитор в течение года со дня наступления срока ис-

полнения основного обязательства не предъявит иск к обеспечительному должнику.

3. Когда срок исполнения основного обязательства не указан и не может быть определен или когда такой срок определен моментом востребования, действие обеспечения прекращается, если кредитор не предъявит иск к обеспечительному должнику в течение двух лет со дня возникновения обеспечительного обязательства.

4. Предъявление кредитором к должнику требования о досрочном исполнении обязательства не сокращает срок действия обеспечительного обязательства, определяемый исходя из первоначальных условий основного обязательства.

5. Положения настоящей статьи не затрагивают положения об основаниях прекращения обеспечительных обязательств, предусмотренные для отдельных видов обеспечений.

Статья 11. Сфера действия настоящего Закона

1. Отношения, возникающие при залоге недвижимости, регулируются национальным законодательством об ипотеке.

2. Настоящий Закон применяется к обеспечительным отношениям, урегулированным специальным национальным законодательством (лизинг, обеспечительный факторинг, сделки репо и т. д.), в части, не противоречащей этому законодательству.

3. Настоящий Закон применяется к обеспечительным отношениям с участием обеспечительного должника — гражданина с учетом положений национального законодательства о защите прав потребителей.

Глава 2. ЗАЛОГ

§ 1. Общие положения о залоге

Статья 12. Понятие залога

1. В силу залога кредитор по обеспечиваемому залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества

(предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя).

2. В случаях и порядке, которые предусмотрены национальным законодательством, требование залогодержателя может быть удовлетворено путем передачи предмета залога залогодержателю (оставления у залогодержателя).

3. Если иное не предусмотрено национальным законодательством или договором, при недостаточности суммы, вырученной в результате обращения взыскания на заложенное имущество, для погашения требования залогодержатель вправе удовлетворить свое требование в непогашенной части за счет иного имущества должника, не пользуясь преимуществом, основанным на залоге.

Если сумма, вырученная в результате обращения взыскания на заложенное имущество, превышает размер обеспеченного залогом требования залогодержателя, разница возвращается залогодателю. Соглашение об отказе залогодателя от права на получение указанной разницы ничтожно.

Статья 13. Права залогодержателя в отношении имущества, замещающего предмет залога

1. Независимо от согласия на это залогодателя или залогодержателя находящимися в залоге считаются:

1) новое имущество, которое принадлежит залогодателю и создано либо возникло в результате переработки или иного изменения заложенного имущества;

2) имущество, предоставленное залогодателю взамен предмета залога в случае его изъятия (выкупа) для государственных или муниципальных нужд, реквизиции или национализации по основаниям и в порядке, которые установлены национальным законодательством, а также право требовать предоставления имущества взамен предмета залога по указанным основаниям;

3) имущество, за исключением денежных средств, переданное залогодателю-кредитору его должником, в случае залога права (требования).

2. Залогодержатель преимущественно перед другими кредиторами залогодателя вправе получить удовлетворение обеспеченного залогом требования также за счет:

1) страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано, если утрата или повреждение произошли по причинам, за которые залогодержатель не отвечает;

2) причитающегося залогодателю возмещения, предоставляемого взамен заложенного имущества, в частности, если право собственности залогодателя на имущество, являющееся предметом залога, прекращается по основаниям и в порядке, которые установлены национальным законодательством, вследствие изъятия (выкупа) для государственных или муниципальных нужд, реквизиции или национализации, а также в иных случаях, предусмотренных национальным законодательством;

3) причитающихся залогодателю или залогодержателю доходов от использования заложенного имущества третьими лицами;

4) имущества, причитающегося залогодателю при исполнении третьим лицом обязательства, право требовать исполнения которого является предметом залога.

3. В случаях, указанных в части 2 настоящей статьи, залогодержатель вправе требовать причитающиеся ему денежную сумму или иное имущество непосредственно от обязанного лица, если иное не предусмотрено национальным законодательством или договором.

Статья 14. Предмет залога

1. Предметом залога может быть всякое имущество, за исключением:

1) имущества, на которое не допускается обращение взыскания;

2) имущества, отчуждение которого не допускается;

3) требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью;

4) прав, уступка которых другому лицу запрещена национальным законодательством.

Залог отдельных видов имущества может быть ограничен или запрещен национальным законодательством.

2. Договором залога или национальным законодательством (в отношении залога, возникающего в силу закона) может быть предусмотрен залог имущества, которое залогодатель приобретает в будущем.

3. На полученные в результате использования заложенного имущества плоды, продукцию и доходы залог распространяется в случаях, предусмотренных национальным законодательством или договором.

4. Если предмет залога находится в общей совместной собственности залогодателей, изменение режима собственности на общую долевую собственность не затрагивает права залогодержателя.

5. При заключении договора залога залогодатель обязан предупредить в письменной форме залогодержателя обо всех известных ему к моменту заключения договора правах третьих лиц на предмет залога (вещных правах, правах, возникающих из договоров о владении и пользовании имуществом, и т. п.).

В случае неисполнения залогодателем этой обязанности залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства или изменения условий договора залога, если иное не предусмотрено национальным законодательством или договором.

6. Если предмет залога впоследствии присоединяется к движимому или недвижимому имуществу, право залога на него не прекращается.

Статья 15. Стоимость предмета залога

1. Стоимость предмета залога определяется по соглашению сторон, если иное не предусмотрено национальным законодательством.

2. Если иное не предусмотрено национальным законодательством или договором, изменение рыночной стоимости предмета залога после заключения договора залога или возникновения залога в силу закона не является основанием для изменения или прекращения залога.

Условия договора, которые предусматривают в связи с последующим уменьшением рыночной стоимости предмета залога, обеспечивающего обязательство гражданина по возврату потребительского или ипотечного кредита, распространение залога на иное имущество, досрочный возврат кредита или иные неблагоприятные для залогодателя последствия, ничтожны.

3. Если иное не предусмотрено национальным законодательством, соглашением сторон или решением суда об обращении взыскания на заложенное имущество, согласованная сторонами стоимость предмета залога признается ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога при обращении на него взыскания.

Статья 16. Владение предметом залога

1. Заложенное имущество остается у залогодателя, если иное не предусмотрено национальным законодательством или договором.

2. Предмет залога может быть оставлен у залогодателя под замком и печатью залогодержателя.

Предмет залога может быть оставлен у залогодателя с наложением знаков, свидетельствующих о залоге (твердый залог).

3. Предмет залога, переданный залогодателем на время во владение или в пользование третьему лицу, считается оставленным у залогодателя.

4. Если предмет залога, оставленный у залогодержателя (заклад), в соответствии с условиями договора залога передан залогодержателем на время во владение или в пользование третьему лицу, предмет считается оставленным у залогодержателя.

Статья 17. Залогодатель

1. Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо.

2. Право передать вещь в залог принадлежит собственнику вещи. Лицо, имеющее иное вещное право, может передавать вещь в залог в случаях и порядке, предусмотренных национальным законодательством.

3. Если предметом залога является имущество, на отчуждение которого требуется согласие или разрешение другого лица либо уполномоченного органа, такое же согласие или такое же разрешение необходимо для заключения договора залога.

4. В случае если имущество залогодателя, являющееся предметом залога, перешло в порядке правопреемства к нескольким лицам, каждый из правопреемников (приобретателей имущества) несет обязанности залогодателя соразмерно перешедшей к нему части указанного имущества. Если предмет залога неделим или по иным основаниям остается в общей собственности правопреемников, они становятся солидарными созалогодателями.

Статья 18. Добросовестное приобретение права залога

1. Если вещь передана в залог залогодержателю лицом, которое не являлось ее собственником или иным образом не было надлежаче управомочено распоряжаться ею, о чем залогодержатель не знал и не должен был знать в момент возникновения его права залога (добросовестный залогодержатель), собственник заложенного имущества имеет права и несет обязанности залогодателя, предусмотренные национальным законодательством и договором залога.

2. Положения части 1 настоящей статьи не применяются, если вещь, переданная в залог, была утеряна до этого собственником или лицом, которому вещь была передана собственником во владение, либо была похищена у того или другого, либо выбыла из их владения иным путем помимо их воли.

Статья 19. Право залога лица, в чьих интересах наложен запрет на распоряжение имуществом

1. Если иное не вытекает из существа отношений залога, кредитор или иное управомоченное лицо, в чьих интересах был наложен запрет на распоряжение имуществом, обладает правами и обязанностями залогодержателя в отношении этого имущества с момента вступления в силу решения суда, которым требования таких кредитора или иного управомоченного лица были удовлетворены.

2. Очередность удовлетворения указанных требований определяется в соответствии с положениями статьи 23 настоящего Закона по дате, на которую соответствующий запрет считается возникшим.

3. Судебный залог не дает преимущества при банкротстве.

Статья 20. Созалогодержатели

1. В случаях, предусмотренных национальным законодательством или договором, предмет залога может находиться в залоге у нескольких лиц, имеющих на него равные по старшинству права залогодержателей (созалогодержатели), в обеспечение исполнения разных обязательств, по которым созалогодержатели являются самостоятельными кредиторами.

Если иное не установлено национальным законодательством или соглашением между созалогодержателями, каждый из них самостоятельно осуществляет права и обязанности залогодержателя. При обращении взыскания на предмет залога, находящийся в залоге у созалогодержателей, применяются положения частей 2 и 5 статьи 24 настоящего Закона.

Денежные суммы, вырученные от реализации предмета залога, распределяются между созалогодержателями пропорционально размерам их требований, обеспеченных залогом, если иное не предусмотрено соглашением между ними или не вытекает из существа отношений между созалогодержателями.

2. Если иное не предусмотрено национальным законодательством или договором, солидарные или долевые кредиторы по обязательству, исполнение которого обеспечено залогом, являются солидарными созалогодержателями по такому залогом. При обращении взыскания на предмет залога, находящийся в залоге у солидарных созалогодержателей, применяются положения части 5 статьи 24 настоящего Закона.

3. Денежные суммы, вырученные от реализации предмета залога, распределяются между созалогодержателями, являющимися солидарными кредиторами по основному обязательству, в соответствии с нормами, регулирующими отношения между кредиторами, которым принадлежит солидарное требование. Денежные суммы, вырученные от реализации предмета залога,

распределяются между созалогодержателями, являющимися долевыми кредиторами по основному обязательству, пропорционально размерам их требований, обеспеченных залогом, если иное не предусмотрено договором между ними.

Статья 21. Старшинство залогов

1. В случае если имущество, находящееся в залоге, становится предметом еще одного залога в обеспечение других требований (последующий залог), требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости этого имущества после требований предшествующих залогодержателей.

2. Старшинство залогов может быть изменено соглашением между одним, несколькими или всеми залогодержателями, а также между ними и залогодателем. Во всяком случае указанное соглашение не затрагивает права лиц, не участвующих в нем.

3. Последующий залог допускается, если иное не установлено национальным законодательством.

Статья 22. Гарантии прав предшествующего и последующего залогодержателей

1. Залогодатель обязан сообщать каждому последующему залогодержателю сведения обо всех существующих залогах имущества, предусмотренные статьей 25 настоящего Закона, и отвечает за убытки, причиненные последующим залогодержателям вследствие невыполнения этой обязанности, если не докажет, что залогодержатель знал или должен был знать о предшествующих залогах.

2. Залогодатель, заключивший последующий договор залога, незамедлительно должен уведомить об этом залогодержателей по предшествующим залогам и по их требованию сообщить сведения о последующем залоге, предусмотренные статьей 25 настоящего Закона.

3. Если предшествующий договор залога предусматривает условия, на которых может быть заключен последующий договор залога, такой договор залога должен быть заключен с соблюдением указанных условий. При нарушении указанных усло-

вий предшествующий залогодержатель вправе требовать от залогодателя возмещения причиненных этим убытков.

4. Если последующий договор залога заключен с нарушением условий, предусмотренных для него предшествующим договором залога, о чем залогодержатель по последующему договору знал или должен был знать, его требования к залогодателю удовлетворяются с учетом условий предшествующего договора залога.

5. Изменение предшествующего договора залога после заключения последующего договора залога, если последующий договор залога заключен с соблюдением условий, предусмотренных для него предшествующим договором залога, или такие условия не были предусмотрены предшествующим договором залога, не затрагивает права последующего залогодержателя при условии, что такое изменение влечет за собой ухудшение обеспечения его требования и произведено без согласия последующего залогодержателя.

Статья 23. Очередность удовлетворения требований залогодержателей

1. Если иное не предусмотрено национальным законодательством, очередность удовлетворения требований залогодержателей устанавливается в зависимости от момента возникновения каждого права залога.

2. Независимо от момента возникновения права залога, если будет доказано, что залогодержатель на момент заключения договора или на момент возникновения обстоятельств, с которыми национальное законодательство связывает возникновение залога, знал или должен был знать о наличии предшествующего залогодержателя, требования такого залогодержателя удовлетворяются преимущественно.

3. В случаях если заложенное имущество, в отношении которого ведется учет залогов в соответствии со статьей 27 настоящего Закона, является предметом нескольких залогов, требования залогодержателя, обеспеченные залогом, запись об учете которого совершена ранее, удовлетворяются преимущественно перед требованиями залогодержателя, обеспеченными залогом того же имущества, запись об учете которого не совершена в установ-

ленном национальным законодательством порядке или совершена позднее, независимо от того, какой залог возник ранее.

Иной порядок удовлетворения требований залогодержателей может быть предусмотрен в соответствии с национальным законодательством о ценных бумагах.

4. Если в отношении заложенного имущества заключены два и более договора о залоге или совершены иные сделки, повлекшие за собой возникновение залога, и невозможно установить, какая из указанных сделок совершена ранее, требования залогодержателей по таким залогам удовлетворяются пропорционально размерам обеспеченных залогом обязательств.

Статья 24. Особенности обращения взыскания на имущество, заложенное по предшествующему и последующему залогам

1. До обращения взыскания на имущество, залогом которого обеспечены требования по предшествующему и последующему залогам, залогодержатель, имеющий намерение предъявить свои требования к взысканию, обязан уведомить об этом в письменной форме всех других известных ему залогодержателей этого же имущества.

Залогодатель, к которому предъявлено требование об обращении взыскания на заложенное имущество одним из залогодержателей, обязан уведомить об этом в письменной форме всех других залогодержателей этого же имущества.

2. В случае обращения взыскания на заложенное имущество предшествующим залогодержателем последующий залогодержатель вправе потребовать от должника досрочного исполнения обязательства, обеспеченного последующим залогом, и в случае его неисполнения обратиться взыскание на заложенное имущество одновременно с предшествующим залогодержателем.

Право такого залогодержателя потребовать от должника досрочного исполнения обязательства, обеспеченного последующим залогом, может быть ограничено договором.

3. Требование, обеспеченное последующим залогом, не подлежит досрочному удовлетворению, если оставшегося после

обращения взыскания предшествующим залогодержателем заложенного имущества будет достаточно для удовлетворения требования последующего залогодержателя.

4. Если последующий залогодержатель не воспользовался правом потребовать досрочного исполнения обязательства или данное право было ограничено соглашением в соответствии с частью 2 настоящей статьи, последующий залог прекращается, за исключением случаев, предусмотренных частью 3 настоящей статьи.

5. В случае обращения взыскания на заложенное имущество по требованиям, обеспеченным последующим залогом, предшествующий залогодержатель вправе потребовать одновременно досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства и обращения взыскания на это имущество. Если залогодержатель по предшествующему договору залога не воспользовался данным правом, имущество, на которое обращено взыскание по требованиям, обеспеченным последующим залогом, переходит к его приобретателю с обременением предшествующим залогом.

6. После распределения сумм, вырученных от реализации заложенного имущества, между всеми залогодержателями реализованного заложенного имущества, заявившими свои требования к взысканию, в порядке очередности распределяются суммы неустойки, убытков и иных штрафных санкций, подлежащих уплате залогодержателю в соответствии с условиями обеспеченного обязательства. Иная очередность распределения сумм неустойки, убытков и иных штрафных санкций может быть предусмотрена в соответствии с национальным законодательством о ценных бумагах.

7. Положения настоящей статьи не применяются, если залогодержателем по предшествующему и последующему залогам является одно и то же лицо. В этом случае требования, обеспеченные каждым из залогов, удовлетворяются в порядке очередности, соответствующей срокам исполнения обеспеченных залогом обязательств, если национальным законодательством или соглашением сторон не предусмотрено иное.

Статья 25. Условия договора залога

1. В договоре залога должны быть указаны предмет залога, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом. Условия, относящиеся к основному обязательству, считаются согласованными, если в договоре залога имеется отсылка к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство.

2. Если договором залога предусмотрено условие об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке, договор должен содержать указание на стоимость (начальную продажную цену) заложенного имущества.

3. В договоре залога, залогодателем по которому является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, предмет залога может быть описан любым способом, позволяющим идентифицировать имущество в качестве предмета залога на момент обращения взыскания, в том числе путем указания на залог всего имущества залогодателя или определенной части его имущества либо на залог имущества определенных рода или вида.

4. В договоре залога, залогодателем по которому является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, обязательство, обеспечиваемое залогом, включая будущее обязательство, может быть описано следующим образом:

1) способом, позволяющим определить обязательство в качестве обязательства, обеспеченного залогом, на момент обращения взыскания;

2) путем указания на обеспечение всех существующих и (или) будущих обязательств должника перед кредитором в пределах определенной суммы.

Статья 26. Возникновение права залога

1. Право залога в отношениях залогодержателя с залогодателем возникает с момента заключения договора залога, если иное не установлено национальным законодательством или договором.

2. Если предмет залога остается у залогодержателя (статья 16 настоящего Закона), право залога возникает с момента передачи предмета залога залогодержателю.

3. Если предметом залога является имущество, которое будет создано или приобретено залогодателем в будущем, право залога возникает с момента, определенного национальным законодательством или договором, но не ранее момента создания или приобретения залогодателем соответствующего имущества.

4. Если заложено имущество, определенное родовыми признаками, право залога возникает не ранее индивидуализации предмета залога.

5. Если основное обязательство, обеспечиваемое залогом, возникнет в будущем, после заключения договора залога, право залога возникает с момента, определенного национальным законодательством или договором, но не ранее момента возникновения этого обязательства. С момента заключения такого договора залога к отношениям сторон применяются положения статей 28 и 31 настоящего Закона.

6. Если право залога подлежит государственной регистрации, оно возникает с момента такой регистрации.

Право залога подлежит государственной регистрации, если в соответствии с национальным законодательством права, закрепляющие принадлежность предмета залога определенному лицу, подлежат государственной регистрации (в частности, права на недвижимость, права участника (учредителя) общества с ограниченной ответственностью, права на объекты интеллектуальной собственности).

7. Право залога отдельных видов имущества возникает с учетом положений параграфа 2 настоящей главы.

Статья 27. Регистрация залога в реестре залогов движимого имущества

1. Залог имущества, не относящегося к упоминаемому в части 5 статьи 26 настоящего Закона, может быть зарегистрирован в реестре залогов движимого имущества (реестр залогов).

Регистрация залога в реестре залогов не затрагивает правила о возникновении права залога.

2. Залогодержатель в отношениях с третьими лицами вправе ссылаться на принадлежащее ему право залога только с момента внесения записи о залоге в реестр залогов, за исключением

случаев, когда третье лицо знало или должно было знать о существовании залога независимо от наличия записи о залоге в реестре залогов.

3. Отсутствие записи о залоге в реестре залогов не затрагивает отношения залогодателя с залогодержателем.

4. Реестр залогов ведется в порядке, установленном национальным законодательством.

Реестр залогов ведется в электронной форме с возможностью свободного получения информации из него в режиме онлайн.

5. В случае изменения или прекращения залога, запись о котором внесена в реестр залогов, залогодержатель обязан без промедления направить в порядке, установленном для ведения реестра, уведомление об изменении или исключении из реестра залогов записи о залоге.

Залогодатель вправе требовать возмещения убытков, причиненных ему просрочкой залогодержателя.

Статья 28. Содержание и сохранность заложенного имущества

1. Если иное не предусмотрено национальным законодательством или договором, залогодатель или залогодержатель в зависимости от того, у кого из них оставлено заложенное имущество (статья 16 настоящего Закона), обязан:

1) страховать от рисков утраты и повреждения за счет залогодателя заложенное имущество на сумму не ниже размера обеспеченного залогом требования;

2) пользоваться и распоряжаться заложенным имуществом в соответствии с положениями статьи 31 настоящего Закона;

3) не совершать действия, которые могут повлечь за собой утрату заложенного имущества или уменьшение его стоимости, и принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества;

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

5) немедленно уведомлять другую сторону о возникновении угрозы утраты или повреждения заложенного имущества, о при-

тязаниях третьих лиц на это имущество, о нарушениях третьими лицами прав на это имущество.

2. Залогодержатель и залогодатель вправе проверять по документам и фактически наличие, количество, состояние и условия хранения заложенного имущества, находящегося у другой стороны, не создавая при этом неоправданных помех для правомерного использования заложенного имущества.

Если предмет залога находится у третьего лица, обязанность обеспечить возможность доступа к нему для проверки его состояния лежит на стороне, передавшей предмет залога третьему лицу.

3. При грубом нарушении залогодержателем или залогодателем указанных в части 1 настоящей статьи обязанностей, создающем угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, залогодатель вправе потребовать досрочного прекращения залога, а залогодержатель — досрочного исполнения обязательства, обеспеченного залогом, и в случае его неисполнения — обращения взыскания на заложенное имущество.

Статья 29. Последствия утраты или повреждения заложенного имущества

1. Залогодатель несет риск случайной гибели или случайного повреждения заложенного имущества, если иное не предусмотрено договором залога.

2. Залогодержатель отвечает перед залогодателем за полную или частичную утрату или повреждение оставленного у него предмета залога, если не докажет, что может быть освобожден от ответственности в соответствии с положениями национального гражданского законодательства.

Залогодержатель отвечает за утрату предмета залога в размере его рыночной стоимости, а за его повреждение в размере суммы, на которую эта стоимость понизилась, независимо от суммы, в которую предмет залога был оценен по соглашению сторон.

Если в результате повреждения предмета залога он изменился настолько, что не может быть использован по прямому назначению, залогодатель вправе отказаться от него и потребовать от залогодержателя возмещение за его утрату.

Договором может быть предусмотрена обязанность залогодержателя возместить залогодателя и иные убытки, причиненные утратой или повреждением предмета залога.

3. Залогодатель, являющийся должником по обеспеченному залогом обязательству, вправе зачесть требование к залогодержателю о возмещении убытков, причиненных утратой или повреждением предмета залога, в погашение обязательства, обеспеченного залогом, в том числе тогда, когда срок исполнения этого обязательства еще не наступил и досрочное исполнение обязательства не допускается.

Статья 30. Замена и восстановление предмета залога

1. По соглашению залогодателя и залогодержателя, а также в предусмотренных законом случаях предмет залога может быть заменен другим имуществом.

2. Если замена предмета залога другим имуществом при переработке или ином изменении заложенного имущества (пункт 1 части 1 статьи 13 настоящего Закона) произошла в результате действий залогодателя, совершенных в нарушение договора залога, залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обязательства, обеспеченного залогом, а при его неисполнении — обращения взыскания на новый предмет залога.

3. Если предмет залога погиб или поврежден по обстоятельствам, за которые залогодержатель не отвечает, залогодатель в разумный срок вправе восстановить предмет залога или заменить его другим равноценным имуществом при условии, что договором не предусмотрено иное.

Залогодатель, намеревающийся воспользоваться правом на восстановление или замену предмета залога, незамедлительно обязан уведомить об этом в письменной форме залогодержателя. Залогодержатель вправе в срок, установленный договором залога, или, если такой срок не установлен, в разумный срок после получения уведомления отказаться в письменной форме от восстановления или замены предмета залога при условии, что прежний и новый предметы залога неравноценны.

4. В случаях, указанных в части 1 статьи 13 настоящего Закона, имущество, которое заменяет предмет залога, считается

находящимся в залоге вместо прежнего предмета залога с момента возникновения на него прав залогодателя (если предмет залога заменяет право (требование) — с момента возникновения права), за исключением случаев, когда в соответствии с национальным законодательством возникновение, переход и обременение прав требуют государственной регистрации.

Условия договора залога, а также иных соглашений, заключенных сторонами в отношении прежнего предмета залога, применяются к правам и обязанностям сторон в отношении нового предмета залога в той мере, в какой они не противоречат существу (свойствам) этого предмета залога.

В случае замены предмета залога старшинство прав залогодержателей, в том числе возникших до предоставления имущества в качестве замены прежнего предмета залога, не изменяется.

5. Вместо замены предмета залога стороны вправе заключить новый договор залога. С момента возникновения у залогодержателя права залога на новый предмет залога прежний договор залога прекращается.

6. Договором залога могут быть предусмотрены случаи, в которых залогодатель вправе заменять предмет залога без согласия залогодержателя.

Статья 31. Пользование и распоряжение предметом залога

1. Залогодатель, у которого остается предмет залога, вправе пользоваться, если иное не предусмотрено договором и не вытекает из существа залога, предметом залога в соответствии с его назначением, в том числе извлекать из него плоды и доходы.

2. Залогодатель не вправе отчуждать предмет залога без согласия залогодержателя, если иное не предусмотрено национальным законодательством или договором и не вытекает из существа залога.

В случае отчуждения залогодателем заложенного имущества без согласия залогодержателя применяются нормы, установленные пунктом 3 части 2 статьи 40, статьей 42, статьей 43 настоящего Закона. Залогодатель также обязан возместить убытки,

причиненные залогодержателю в результате отчуждения заложенного имущества.

3. Если иное не предусмотрено национальным законодательством или договором залога, залогодатель, у которого осталось заложенное имущество, вправе передавать без согласия залогодержателя заложенное имущество во временное владение или пользование другим лицам. В этом случае залогодатель не освобождается от исполнения обязанностей по договору залога.

Если для передачи залогодателем заложенного имущества во временное владение или пользование другим лицам необходимо согласие залогодержателя, при нарушении залогодателем этого условия применяются нормы, установленные пунктом 3 части 2 статьи 40 настоящего Закона.

4. В случае обращения залогодержателем взыскания на заложенное имущество вещные права, право, возникающее из договора аренды, иные права, возникающие из сделок по предоставлению имущества во владение или в пользование, которые предоставлены залогодателем третьим лицам без согласия залогодержателя, прекращаются с момента вступления в законную силу решения суда об обращении взыскания на заложенное имущество или, если требование залогодержателя удовлетворяется без обращения в суд (во внесудебном порядке), с момента возникновения права собственности на заложенное имущество у его приобретателя при условии, что приобретатель не согласится с сохранением указанных прав.

5. Залогодержатель вправе пользоваться переданным ему предметом залога только в случаях, предусмотренных договором, регулярно представляя залогодателю отчет о пользовании. По договору на залогодержателя может быть возложена обязанность извлекать из предмета залога плоды и доходы в целях погашения основного обязательства или в интересах залогодателя.

Статья 32. Защита залогодержателем своих прав на предмет залога

1. С момента возникновения права залога залогодержатель, у которого находилось или должно было находиться заложенное

имущество, вправе истребовать его из чужого незаконного владения, в том числе из владения залогодателя.

2. В случаях, когда залогодержателю предоставлено право пользоваться переданным ему предметом залога, он может требовать от других лиц, в том числе от залогодателя, устранения всяких нарушений его права, хотя бы эти нарушения и не были соединены с лишением владения.

3. Залогодержатель также вправе требовать освобождения заложенного имущества от ареста (исключения его из описи) в связи с обращением на него взыскания в порядке исполнительного производства.

Статья 33. Основания обращения взыскания на заложенное имущество

1. Взыскание на заложенное имущество для удовлетворения требований залогодержателя может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства.

2. Обращение взыскания на заложенное имущество не допускается, если допущенное должником нарушение обеспеченного залогом обязательства незначительно и размер требований залогодержателя вследствие этого явно несоразмерен стоимости заложенного имущества. В случаях, когда не доказано иное, предполагается, что нарушение обеспеченного залогом обязательства незначительно и требования залогодержателя явно несоразмерны стоимости заложенного имущества, если одновременно соблюдены следующие условия:

1) сумма неисполненного обязательства составляет менее пяти процентов от размера стоимости заложенного имущества;

2) период просрочки исполнения обязательства, обеспеченного залогом, составляет менее трех месяцев.

3. Если договором залога не предусмотрено иное, обращение взыскания на имущество, заложенное для обеспечения обязательства, исполняемого периодическими платежами, допускается при систематическом нарушении сроков их внесения, то есть при нарушении сроков внесения платежей более чем три раза в течение 12 месяцев, предшествующих дате обращения в суд

или дате направления уведомления об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке, даже при условии, что каждая просрочка незначительна.

4. Должник и являющийся третьим лицом залогодатель вправе прекратить в любое время до реализации предмета залога обращение на него взыскания и его реализацию, исполнив обеспеченное залогом обязательство или ту его часть, исполнение которой просрочено. Соглашение, ограничивающее это право, ничтожно.

5. Законом могут быть установлены особенности обращения взыскания на объекты, имеющие стратегическое значение или критически важные для безопасности государства, и их последующей реализации.

Статья 34. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество

1. Обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется по решению суда, если соглашением залогодателя и залогодержателя не предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания на заложенное имущество.

Соглашение о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество ничтожно, если в силу закона обращение взыскания в подлежащих случаях осуществляется исключительно на основании решения суда.

Соглашение о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество может быть достигнуто как до, так и после нарушения основного обязательства.

Соглашение должно быть совершено в той же форме, что и договор о залоге.

2. Если соглашением сторон предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания на заложенное имущество, но залогодержатель предъявил в суд требование об обращении взыскания на заложенное имущество, связанные с этим дополнительные расходы возлагаются на залогодержателя, если он не докажет, что обращение взыскания на предмет залога или реализация предмета залога в соответствии с соглашением о внесудебном порядке обращения взыскания не были осуществлены в связи с действиями залогодателя или третьих лиц.

3. При обращении взыскания и реализации заложенного имущества залогодержателем и иными лицами должны быть приняты меры, необходимые для получения наибольшей выручки от продажи предмета залога. Лицо, которому причинены убытки неисполнением указанной обязанности, вправе потребовать их возмещения.

Статья 35. Обращение взыскания на заложенное имущество в судебном порядке

1. Взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда в случаях, если:

1) предметом залога является единственное жилое помещение, принадлежащее на праве собственности гражданину, за исключением случаев заключения после возникновения оснований для обращения взыскания соглашения об обращении взыскания во внесудебном порядке;

2) предметом залога является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;

3) залогодатель — физическое лицо в установленном порядке признано безвестно отсутствующим;

4) заложенное имущество является предметом предшествующего и последующего залогов, при которых применяются разный порядок обращения взыскания на предмет залога или разные способы реализации заложенного имущества, если соглашением между предшествующим и последующим залогодержателями не предусмотрено иное;

5) имущество заложено в обеспечение исполнения разных обязательств созалогодержателям, за исключением случая, когда соглашением всех созалогодержателей с залогодателем предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания.

Национальным законодательством могут быть предусмотрены иные случаи, в которых обращение взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке не допускается.

2. Соглашения, заключенные с нарушением требований настоящей статьи, ничтожны.

Статья 36. Обращение взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке

1. Обращение взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке может быть осуществлено по исполнительной надписи нотариуса либо самостоятельно залогодержателем.

2. Если договор залога содержит условие об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке, но не содержит указания на способ обращения взыскания, залогодержатель вправе выбрать — обращать взыскание по исполнительной надписи нотариуса либо самостоятельно.

3. Обращение взыскания на предмет залога по исполнительной надписи нотариуса допускается, если договор залога, содержащий условие об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке, удостоверен нотариально.

Порядок обращения взыскания в этом случае определяется национальным законодательством о нотариате и об исполнительном производстве.

4. Обращение взыскания на предмет залога самостоятельно залогодержателем осуществляется путем направления залогодателю письменного уведомления об обращении взыскания, если иной способ не предусмотрен договором залога.

Одновременно указанное уведомление должно быть направлено известным залогодержателю другим залогодержателям, а также должнику.

Если договором залога предусмотрен иной способ самостоятельного обращения взыскания на заложенное имущество залогодержателем, он обязан своевременно направлять другим залогодержателям и должнику информацию об обращении взыскания, необходимую им для реализации их прав в отношении заложенного имущества.

Статья 37. Реализация заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном порядке

1. Реализация заложенного имущества, на которое взыскание обращено на основании решения суда, осуществляется путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном нацио-

нальным законодательством, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

Национальным законодательством или соглашением между залогодержателем и залогодателем может быть установлено, что реализация предмета залога осуществляется в порядке, установленном статьей 38 настоящего Закона.

2. При обращении взыскания на заложенное имущество в судебном порядке суд по просьбе залогодателя, являющегося должником по обязательству, при наличии уважительных причин вправе отсрочить продажу заложенного имущества с публичных торгов на срок до одного года.

Отсрочка не освобождает должника от возмещения возросших за время отсрочки убытков кредитора, процентов и неустойки.

Статья 38. Реализация заложенного имущества при обращении на него взыскания во внесудебном порядке

1. В случае если взыскание на заложенное имущество обращается во внесудебном порядке, его реализация осуществляется посредством продажи с торгов, проводимых в соответствии с национальным законодательством, если иное не установлено соглашением между залогодателем и залогодержателем.

2. Если залогодателем является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, соглашением между залогодателем и залогодержателем может быть также предусмотрено, что реализация заложенного имущества осуществляется путем:

1) оставления залогодержателем предмета залога за собой, в том числе посредством поступления предмета залога в собственность залогодержателя, по цене и на иных условиях, которые определены указанным соглашением, но не ниже рыночной стоимости;

2) продажи предмета залога залогодержателем другому лицу по цене не ниже рыночной стоимости с удержанием из вырученных денег суммы обеспеченного залогом обязательства.

В случае если стоимость оставляемого за залогодержателем или отчуждаемого третьему лицу имущества превышает размер неисполненного обязательства, обеспеченного залогом, разница

подлежит выплате залогодателю. Соглашение об отказе залогодателя от права на получение указанной разницы ничтожно.

3. Если условие об обращении взыскания на заложенное имущество предусматривает несколько способов реализации заложенного имущества, право выбора способа реализации принадлежит залогодержателю при условии, что соглашением не предусмотрено иное.

4. Реализация заложенного имущества допускается не ранее чем через 10 дней с момента получения залогодателем и должником уведомления залогодержателя, если иной срок не предусмотрен национальным законодательством, а также если больший срок не предусмотрен соглашением между залогодержателем и залогодателем.

5. В целях реализации заложенного имущества залогодержатель вправе совершать необходимые для этого сделки, а также требовать передачи ему заложенного имущества залогодателем.

Если заложенная движимая вещь, оставленная у залогодателя, передана им во владение или в пользование третьему лицу, залогодержатель вправе потребовать от этого лица передачи ему предмета залога.

В случае отказа передать залогодержателю заложенное имущество для целей его реализации предмет залога может быть изъят и передан залогодержателю по исполнительной надписи нотариуса или в ином порядке в соответствии с национальным законодательством.

6. Если в соответствии с условиями соглашения залогодателя с залогодержателем реализация заложенного имущества осуществляется путем продажи залогодержателем этого имущества другому лицу, залогодержатель обязан направить залогодателю заключенный с таким лицом договор купли-продажи.

7. Если при обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке доказано нарушение прав залогодателя или наличие существенного риска такого нарушения, суд может прекратить по требованию залогодателя обращение взыскания на предмет залога во внесудебном порядке и вынести решение об обращении взыскания на предмет залога путем продажи заложенного имущества с публичных торгов (статья 37 настоящего Закона).

Статья 39. Реализация заложенного имущества на торгах

1. При реализации заложенного имущества на основании решения суда судебный пристав-исполнитель обязан не позднее чем за 10 дней до даты проведения торгов направить залогодержателю, залогодателю и должнику по основному обязательству уведомление в письменной форме о дате, времени и месте проведения торгов. При реализации заложенного имущества с торгов, проводимых при обращении взыскания на имущество во внесудебном порядке, обязанность по уведомлению залогодателя и должника несет залогодержатель.

2. При реализации заложенного имущества с публичных торгов организатор торгов объявляет их несостоявшимися, если:

- 1) на торги явилось менее двух покупателей;
- 2) на торгах не сделана надбавка против начальной продажной цены заложенного имущества;
- 3) лицо, выигравшее торги, не внесло покупную цену в установленный срок.

Торги должны быть объявлены несостоявшимися не позднее чем на следующий день после того, как имело место какое-либо из указанных обстоятельств.

3. Залогодержатель и залогодатель вправе выступать участниками торгов, проводимых на основании решения суда или при обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке. В случае если залогодержатель выиграл торги, подлежащая уплате им покупная цена зачитывается в счет погашения обязательства, обеспеченного залогом.

Положения абзаца первого настоящей части применяются в случае оставления залогодержателем предмета залога за собой при обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке.

4. В течение 10 дней после объявления торгов несостоявшимися залогодержатель вправе приобрести по соглашению с залогодателем заложенное имущество и зачесть в счет покупной цены свои требования, обеспеченные залогом. К такому соглашению применяются нормы о договоре купли-продажи.

Если соглашение о приобретении имущества залогодержателем, предусмотренное настоящей частью, не состоялось, не позд-

нее чем через месяц после первых торгов проводятся повторные торги. Начальная продажная цена заложенного имущества на повторных торгах, если их проведение вызвано причинами, указанными в пунктах 1 и 2 части 2 настоящей статьи, снижается на 15 процентов. При реализации заложенного имущества с торгов, проводимых при обращении взыскания на это имущество во внесудебном порядке, соглашением сторон может быть предусмотрено, что, если торги были объявлены несостоявшимися по указанным причинам, повторные торги проводятся путем последовательного снижения цены от начальной продажной цены на первых торгах.

5. При объявлении несостоявшимися повторных торгов залогодержатель вправе оставить предмет залога за собой с оценкой его в сумме на 10 процентов ниже начальной продажной цены на повторных торгах, если более высокая оценка не установлена соглашением сторон.

Залогодержатель считается воспользовавшимся указанным правом, если в течение месяца со дня объявления повторных торгов несостоявшимися направит залогодателю и организатору торгов или, в случае обращения взыскания в судебном порядке, залогодателю, организатору торгов и судебному приставу-исполнителю заявление в письменной форме об оставлении имущества за собой.

С момента получения залогодателем в письменной форме заявления залогодержателя об оставлении имущества за собой залогодержатель, которому движимая вещь была передана по договору залога, приобретает право собственности на предмет залога, оставленный им за собой, если национальным законодательством не установлен иной момент возникновения права собственности на движимые вещи соответствующего вида.

Залогодержатель, оставивший заложенное имущество за собой, вправе требовать передачи ему этого имущества, если оно находится у иного лица.

6. Если залогодержатель не воспользуется правом оставить за собой предмет залога в течение месяца со дня объявления повторных торгов несостоявшимися, договор залога прекращается.

Статья 40. Досрочное исполнение обязательства, обеспеченного залогом, и обращение взыскания на заложенное имущество

1. Залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства в случаях:

- 1) выбытия предмета залога, оставленного у залогодателя, из его владения не в соответствии с условиями договора залога;
- 2) гибели или утраты предмета залога по обстоятельствам, за которые залогодержатель не отвечает, если залогодатель не воспользовался правом, предусмотренным частью 1 статьи 13 настоящего Закона;
- 3) иных случаях, предусмотренных национальным законодательством или договором.

2. Если иное не предусмотрено договором, залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства или, при неудовлетворении его требования, обратиться взыскание на предмет залога в случаях:

- 1) нарушения залогодателем норм о последующем залоге (статья 22 настоящего Закона);
- 2) невыполнения залогодателем обязанностей, предусмотренных пунктами 1 и 3 части 1 и частью 2 статьи 28 настоящего Закона;
- 3) нарушения залогодателем норм об отчуждении заложенного имущества либо о предоставлении его во временное владение или пользование третьим лицам (части 2 и 4 статьи 31 настоящего Закона);
- 4) иных случаях, предусмотренных национальным законодательством.

Статья 41. Прекращение залога

1. Залог прекращается в случаях:

- 1) прекращения обеспеченного залогом обязательства;
- 2) гибели заложенной вещи, прекращения заложенного права или иного заложенного имущества, если залогодатель не воспользовался правом, предусмотренным частью 1 статьи 13 настоящего Закона;
- 3) приобретения заложенного имущества добросовестным приобретателем (статья 42 настоящего Закона);

4) реализации заложенного имущества в целях удовлетворения требований залогодержателя в порядке, установленном национальным законодательством, в том числе при оставлении залогодержателем заложенного имущества за собой, и в случае, если он не воспользовался этим правом (часть 5 статьи 39 настоящего Закона);

5) прекращения договора залога в порядке и по основаниям, которые предусмотрены национальным законодательством, а также в случае признания договора залога недействительным;

6) принятия решения суда в соответствии с частью 3 статьи 28 настоящего Закона;

7) изъятия заложенного имущества (в том числе в результате применения последствий недействительности сделки), за исключением случаев, предусмотренных частью 1 статьи 43 настоящего Закона;

8) реализации заложенного имущества в целях удовлетворения требований предшествующего залогодержателя (часть 3 статьи 24 настоящего Закона);

9) перевода на другое лицо долга по обязательству, обеспеченному залогом, если иное не предусмотрено соглашением между кредитором и залогодателем;

10) наступления обстоятельств, указанных в части 1 статьи 44 настоящего Закона;

11) приобретения залогодержателем права собственности на заложенное имущество;

12) наступления обстоятельств, указанных в статье 10 настоящего Закона;

13) иных случаях, предусмотренных национальным законодательством или договором.

2. При прекращении залога залогодержатель, у которого находилось заложенное имущество, обязан возвратить его залогодателю или иному уполномоченному лицу.

Статья 42. Прекращение права залога в результате добросовестного приобретения заложенного имущества

1. Если заложенное имущество возмездно приобретено лицом, которое не знало и не должно было знать, что это имущество

является предметом залога (добросовестный приобретатель), право залога прекращается с момента перехода к лицу права собственности.

2. Если отчуждение заложенного имущества происходит в рамках обычной хозяйственной деятельности лица, приобретатель такого имущества считается добросовестным независимо от того, было ли зарегистрировано право залога в реестре залогов движимого имущества.

Статья 43. Сохранение залога при переходе прав на заложенное имущество к другому лицу

1. В случае перехода прав на заложенное имущество от залогодателя к другому лицу в результате возмездного или безвозмездного отчуждения этого имущества (за исключением случаев, указанных в статье 42 и статье 46 настоящего Закона) либо в порядке универсального правопреемства залог сохраняется.

Правопреемник залогодателя приобретает права и исполняет обязанности залогодателя, за исключением прав и обязанностей, которые в силу закона или существа отношений между сторонами связаны с первоначальным залогодателем.

2. Если имущество залогодателя, являющееся предметом залога, перешло в порядке правопреемства к нескольким лицам, каждый из правопреемников (приобретателей имущества) несет вытекающие из залога последствия неисполнения обеспеченного залогом обязательства соразмерно перешедшей к нему части указанного имущества. Однако если предмет залога неделим или по иным основаниям остается в общей собственности правопреемников, они становятся солидарными залогодателями.

Статья 44. Уступка права залога

1. Уступка права залога другому лицу допускается при условии одновременной уступки тому же лицу права требования к должнику по основному обязательству, обеспеченному залогом. Если иное не предусмотрено национальным законодательством, при несоблюдении указанного условия залог прекращается.

2. Уступка права залога влечет за собой замену залогодержателя в договоре залога.

Статья 45. Договор управления залогом

1. По договору управления залогом индивидуальный предприниматель или коммерческая организация (управляющий залогом) обязуется от имени и в интересах кредитора (кредиторов) по основному обязательству заключить договор залога с залогодателем и (или) осуществлять все права и обязанности залогодержателя по договору залога, а кредитор (кредиторы) обязуется компенсировать управляющему залогом понесенные им расходы и уплатить ему вознаграждение, если иное не предусмотрено договором.

Договор управления залогом может быть заключен только в случае, если исполнение обеспечиваемого залогом обязательства (обязательств) связано с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности.

В качестве управляющего залогом может выступать кредитор по основному обязательству.

2. Кредитор (кредиторы) не вправе осуществлять свои права и обязанности залогодержателей до момента прекращения договора управления залогом.

3. Переход прав кредитора по обеспечиваемому залогом обязательству к другому лицу влечет за собой перемену соответствующего лица в отношениях по договору управления залогом, если иное не предусмотрено национальным законодательством или договором либо не вытекает из существа обязательства.

Договор управления залогом может предусматривать заранее данное согласие управляющего залогом на замену стороны в таком договоре в случае уступки прав по обеспечиваемому залогом обязательству.

4. Управляющий залогом обязан вести реестр всех кредиторов, являющихся стороной договора управления залогом, и оснований возникновения их требований.

5. Управляющий залогом обязан осуществлять все права и обязанности залогодержателя по договору залога на наиболее выгодных для кредитора (кредиторов) условиях.

Договором управления залогом может быть предусмотрено, что определенные правомочия залогодержателя осуществляют-

ся управляющим залогом с предварительного согласия кредитора (кредиторов).

6. Если иное не предусмотрено договором управления залогом, денежные средства, получаемые управляющим залогом в результате исполнения договора управления залогом, подлежат зачислению на открытый управляющим залогом номинальный счет, бенефициаром (бенефициарами) по которому является кредитор (кредиторы).

7. Имущество, полученное управляющим залогом в интересах кредиторов, в том числе в результате обращения взыскания на предмет залога, поступает в долевую собственность указанных кредиторов пропорционально размерам их требований, обеспеченных залогом, если иное не установлено соглашением между кредиторами, и подлежит продаже по требованию любого из кредиторов.

8. Договор управления залогом прекращается вследствие:

- 1) отказа кредитора (кредиторов) от договора;
- 2) прекращения обеспеченного залогом обязательства;
- 3) признания управляющего залогом несостоятельным (банкротом);

4) прекращения права залога. При прекращении права залога одного из залогодержателей договор управления залогом прекращает свое действие в отношении этого залогодержателя, если иное не предусмотрено договором или не вытекает из его существа.

9. В части, не урегулированной настоящим Законом, если иное не вытекает из существа обязательств сторон, к обязанностям управляющего по договору управления залогом, не являющегося кредитором, применяются положения о договоре поручения, а к правам и обязанностям кредиторов по отношению друг к другу — положения о договоре простого товарищества, заключаемом для осуществления предпринимательской деятельности.

§ 2. Специальные виды залога

Статья 46. Залог товаров в обороте

1. Залогом товаров в обороте признается залог товаров с оставлением их у залогодателя и с предоставлением залогодателю

права изменять состав и натуральную форму заложенного имущества (товарных запасов, сырья, материалов, полуфабрикатов, готовой продукции и т. п.) при условии, что их общая стоимость не становится меньше указанной в договоре залога.

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

2. Предмет залога по договору залога товаров в обороте может быть определен посредством указания родовых признаков соответствующих товаров и мест их нахождения в определенных зданиях, помещениях или на земельных участках.

3. Товары в обороте, отчужденные залогодателем, перестают быть предметом залога с момента их перехода в собственность, хозяйственное ведение или оперативное управление приобретателя, а приобретенные залогодателем товары, которые указаны в договоре залога товаров в обороте, становятся предметом залога с момента возникновения у залогодателя на них права собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления.

4. Залогодатель товаров в обороте обязан вести книгу записи залогов, в которую вносятся записи об условиях залога товаров и обо всех операциях, влекущих за собой изменение их состава или натуральной формы, включая переработку, на день последней операции, если иное не предусмотрено договором залога.

Ведение книги записей залогов должно осуществляться с учетом требований национального законодательства о бухгалтерском учете.

По требованию залогодержателя залогодатель обязан предоставить залогодержателю книгу записей залога для ознакомления. Залогодержатель вправе делать копии с книги записи залогов в части записей, соответствующих залогоу, по которому он является залогодателем, и, если иное не предусмотрено договором, сверять данные такой книги с фактическим наличием товара, обремененного залогом.

5. При нарушении залогодателем условий залога товаров в обороте залогодержатель вправе приостановить операции с заложенными товарами до устранения нарушения путем на-

ложения на них своих знаков и печатей. В целях различения указанных заложенных товаров и иных вещей может быть нотариально удостоверен факт нахождения заложенных товаров в определенном месте в определенное время.

Статья 47. Залог вещей в ломбарде

1. Принятие от граждан в залог движимых вещей, предназначенных для личного потребления, в обеспечение краткосрочных займов может осуществляться в качестве предпринимательской деятельности специализированными организациями — ломбардами.

2. Договор займа оформляется выдачей ломбардом залогового билета.

3. Закладываемые вещи передаются в ломбард.

Ломбард обязан страховать в пользу залогодателя за свой счет принятые в залог вещи в полной сумме их оценки, соответствующей ценам на вещи такого рода и такого качества, обычно устанавливаемым в торговле в момент их принятия в залог.

Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными вещами.

4. Ломбард несет ответственность за утрату заложенных вещей и их повреждение, если не докажет, что утрата, повреждение произошли вследствие непреодолимой силы.

5. В случае невозвращения в установленный срок суммы займа, обеспеченного залогом вещей в ломбарде, ломбард по истечении льготного месячного срока вправе продать это имущество в порядке, установленном национальным законодательством о ломбардах. После этого требования ломбарда к залогодателю (должнику) погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

6. Правила кредитования граждан ломбардами под залог принадлежащих гражданам вещей устанавливаются национальным законодательством.

7. Условия договора займа, ограничивающие права залогодателя по сравнению с правами, предоставляемыми ему настоящим Законом и другими национальными законами, ничтожны. Вместо

таких условий применяются соответствующие положения указанных законов.

Статья 48. Залог имущественного комплекса

1. Имущественные комплексы, в том числе те, в состав которых входят не только права, но и обязанности (долги) владельца такого комплекса (предприятие, ипотечное покрытие, единый недвижимый комплекс, наследственная масса, фонд, не являющийся юридическим лицом, и др.), могут быть предметом залога в целом, с распространением залога на все имущество, входящее в такой комплекс.

2. Если законом допускается передача имущественного комплекса в залог лицом, не являющимся собственником имущественного комплекса (часть 2 статьи 17 настоящего Закона), такой залог возможен только с письменного согласия собственника. Отсутствие согласия собственника влечет за собой ничтожность залога.

3. Состав передаваемого в залог относящегося к имущественному комплексу имущества и оценка его стоимости определяются на основе полной инвентаризации данного имущества. Акт инвентаризации, бухгалтерский баланс и заключение независимого аудитора о составе и стоимости имущества, относящегося к имущественному комплексу, являются обязательными приложениями к договору о залоге.

4. Залогодатель вправе продавать, обменивать, сдавать в аренду, предоставлять в заем имущество, относящееся к имущественному комплексу, переданному в залог, и иным образом распоряжаться указанным имуществом, а также вносить изменения в состав данного имущества, если это не влечет за собой уменьшения указанной в договоре о залоге общей стоимости имущества, относящегося к имущественному комплексу, а также не нарушает других условий договора о залоге.

Без разрешения залогодержателя залогодатель не вправе передавать имущество, относящееся к имущественному комплексу, в залог, совершать сделки, направленные на отчуждение недвижимого имущества, относящегося к предприятию, если иное не установлено договором о залоге.

5. В случае непринятия залогодателем имущественного комплекса мер по обеспечению сохранности заложенного имущества, неэффективного использования этого имущества, что может привести к уменьшению стоимости предприятия, залогодержатель вправе обратиться в суд с требованием о досрочном выполнении обеспеченного залогом обязательства или введении ипотечного контроля за деятельностью залогодателя.

6. В случае неисполнения обязательства, обеспеченного ипотекой имущественного комплекса, взыскание на заложенное имущество может быть обращено только по решению суда.

7. В случаях, предусмотренных национальным законодательством, права залогодержателя в отношении части или всего имущественного комплекса могут удостоверяться ценной бумагой.

8. Для отдельных видов имущественных комплексов национальным законодательством могут быть установлены иные правила залога.

Статья 49. Залог имущественных прав (требований)

1. Предметом залога могут быть имущественные права (требования), вытекающие из обязательства залогодателя. Залогодателем права может быть лицо, являющееся кредитором в обязательстве, из которого вытекает закладываемое право (правообладатель).

Если национальным законодательством или договором залога права не установлено иное, предметом залога являются все принадлежащие залогодателю права, которые вытекают из соответствующего обязательства и могут быть предметом залога.

2. Предметом залога может быть право, которое возникнет в будущем из существующего или будущего обязательства.

3. Если иное не установлено национальным законодательством или договором либо не следует из существа обязательства, предметом залога могут быть часть требования, отдельное требование или несколько требований, вытекающих из договорного или иного обязательства.

4. Предметом залога по одному договору залога может быть совокупность прав (требований), каждое из которых вытекает

из самостоятельного обязательства, в том числе совокупность будущих прав, а также совокупность существующих и будущих прав.

5. Если заложенное право прекратилось в связи с окончанием срока его действия до обращения на него взыскания залогодержателем, залогодержатель не вправе требовать досрочного исполнения основного обязательства, исполнение которого было обеспечено залогом этого права.

6. В случаях, установленных национальным законодательством или договором, при обращении взыскания на заложенное право и реализации заложенного права к его приобретателю вместе с этим правом переходят связанные с ним обязанности.

7. Залог права (требования) не требует согласия должника правообладателя, за исключением случаев, предусмотренных национальным законодательством или соглашением между правообладателем и его должником.

8. В случаях, когда соглашением между правообладателем и его должником уступка права запрещена или невозможность уступки права вытекает из существа обязательства, залог права не допускается, если национальным законодательством не установлено иное.

9. Залог права допускается только с согласия должника правообладателя в случаях, если:

1) в силу закона или соглашения между правообладателем и его должником для уступки права (требования) необходимо согласие должника;

2) при обращении взыскания на заложенное право и его реализации к приобретателю права должны перейти связанные с заложенным правом обязанности (часть 6 настоящей статьи).

10. Если иное не предусмотрено национальным законодательством, нарушение правообладателем указанного в договоре с должником, связанном с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, ограничения уступки или залога права (требования) не влечет за собой недействительность сделок, совершенных в нарушение указанного ограничения, но не освобождает правообладателя от ответственности.

Статья 50. Содержание договора залога права

1. В договоре залога права наряду с условиями, предусмотренными статьей 25 настоящего Закона, должны быть указаны обязательство, из которого вытекает закладываемое право, сведения о должнике залогодателя и сторона договора залога, у которой находятся подлинники документов, удостоверяющих закладываемое право.

В случае если предметом залога является принадлежащее залогодателю право требовать уплаты денежной суммы, в договоре залога может быть указан размер этой суммы или порядок ее определения.

Если в договоре залога не указано, что подлинники документов, удостоверяющих закладываемое право, остаются у залогодателя или передаются нотариусу на хранение, залогодатель обязан передать такие подлинники в срок, указанный в договоре залога, или, если договором указанный срок не установлен, в разумный срок залогодержателю по его требованию, предъявленному в письменной форме. Соглашением между залогодателем и залогодержателем может быть предусмотрено, что документы передаются на хранение третьему лицу.

При залоге права, если иное не предусмотрено национальным законодательством или договором, обязанности, предусмотренные статьей 28 настоящего Закона, возлагаются на сторону договора залога, у которой находятся подлинники документов, удостоверяющих заложенное право.

2. В случае если предметом залога является совокупность прав (требований) или будущее право (статья 49 настоящего Закона), сведения об обязательстве, из которого вытекает закладываемое право, и о должнике залогодателя могут быть указаны в договоре общим образом, то есть посредством данных, позволяющих индивидуализировать закладываемые права и определить лиц, которые являются или на момент обращения взыскания на предмет залога будут являться должниками по этим правам.

Статья 51. Возникновение залога права

1. Залог права возникает с момента заключения договора залога, а при залоге будущего права — с момента возникновения этого права.

2. Если залогом права обеспечено исполнение обязательства, которое возникнет в будущем, залог права возникает с момента возникновения этого обязательства.

3. В случае залога права уведомление должника по обязательству, право по которому закладывается, осуществляется в соответствии с положениями о перемене лиц в обязательстве.

Статья 52. Исполнение обязательства должником залогодателя

1. Должник залогодателя, право требования к которому заложено, исполняет соответствующее обязательство залогодателю, если договором залога не предусмотрено иное.

Если договором залога предусмотрено право залогодержателя получить исполнение от должника по обязательству, право по которому заложено, должник, уведомленный об этом, обязан исполнять свое обязательство залогодержателю или указанному им лицу.

2. Если иное не установлено договором залога, при получении от своего должника в счет исполнения обязательства денежных сумм залогодатель по требованию залогодержателя обязан уплатить ему соответствующие суммы в счет исполнения обязательства, обеспеченного залогом.

Если иное не предусмотрено договором залога, денежные суммы, полученные залогодержателем от должника залогодателя по заложенному праву (требованию), засчитываются в погашение обязательства, в обеспечение исполнения которого заложено соответствующее право.

3. После возникновения оснований для обращения взыскания на заложенное право требования залогодержатель имеет право на получение исполнения по данному требованию в пределах, необходимых для покрытия требований залогодержателя, обеспеченных залогом, в том числе право на подачу заявлений об исполнении обязательств до востребования, если

предметом залога является требование по обязательству до востребования.

4. Национальным законодательством или договором залога права может быть предусмотрено, что денежные суммы, полученные залогодателем от его должника в счет исполнения обязательства, право (требование) по которому заложено, зачисляются на залоговый счет залогодателя. К такому счету применяются положения о договоре залога прав по договору банковского счета.

Статья 53. Защита залогодержателя права

1. Если иное не предусмотрено договором, в случае нарушения обязанностей, предусмотренных статьей 52 настоящего Закона, залогодержатель вправе требовать от залогодателя досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства, а при его неисполнении обратиться с иском на предмет залога в установленном порядке.

2. Залогодержатель вправе принимать самостоятельно меры, необходимые для защиты заложенного права от нарушений со стороны третьих лиц.

Статья 54. Порядок реализации заложенного права

1. Реализация заложенного права осуществляется в порядке, установленном статьями 37 и 38 настоящего Закона.

2. В случае обращения с иском на заложенное право в судебном порядке стороны могут договориться о том, что его реализация осуществляется посредством перевода по требованию залогодержателя заложенного права на залогодержателя по решению суда.

3. Если иск на заложенное право обращается во внесудебном порядке, стороны могут договориться, что реализация заложенного права осуществляется посредством уступки заложенного права залогодателем залогодержателю или указанному залогодержателем третьему лицу. В случае отказа залогодателя уступить заложенное право залогодержатель или третье лицо вправе требовать перевода на себя этого права по решению суда или на основании исполнительной надписи нотариуса и возме-

щения убытков, причиненных в связи с отказом уступить это право.

4. С момента перехода заложенного права к залогодержателю или указанному им третьему лицу обязательство, исполнение которого обеспечено залогом этого права, прекращается в размере, эквивалентном стоимости (начальной продажной цене) заложенного права (часть 2 статьи 25 настоящего Закона).

Положения настоящей части применяются, если соглашением залогодателя с залогодержателем, а также с должником по обязательству, обеспеченному залогом права, когда залогодателем является третье лицо, не предусмотрено иное.

Статья 55. Залог ценных бумаг и иных финансовых инструментов

1. Залог документарной ценной бумаги возникает с момента передачи ее залогодержателю, если иное не установлено национальным законодательством или договором о залоге.

Залог бездокументарной ценной бумаги возникает с момента внесения записи о залоге по счету, на котором учитываются права владельца бездокументарных ценных бумаг, или в случаях, установленных национальным законодательством, по счету иного лица, если национальным законодательством или договором не установлено, что залог возникает позднее.

2. Если залог ордерной ценной бумаги совершен посредством залогового индоссамента, правоотношения между залогодателем, залогодержателем и должником по ордерной ценной бумаге регулируются национальным законодательством о ценных бумагах.

Ордерная ценная бумага может передаваться в залог и по общим правилам о залоге.

3. К отношениям, связанным с залогом документарных ценных бумаг и не урегулированным настоящей статьей или другими законами, применяются положения о залоге вещей, если иное не установлено национальным законодательством о ценных бумагах и не вытекает из существа соответствующих ценных бумаг.

4. К отношениям, связанным с залогом бездокументарных ценных бумаг и не урегулированным настоящей статьей или

другими законами, применяются положения о залоге документальных бумаг, если иное не вытекает из существа соответствующих бездокументарных ценных бумаг.

5. Договором залога ценной бумаги может быть предусмотрено осуществление залогодержателем всех или некоторых прав, принадлежащих залогодателю и удостоверенных заложеной ценной бумагой.

6. Залогодержатель осуществляет заложенные права от своего имени.

Если договором залога залогодержатель ограничен в осуществлении прав, удостоверенных ценной бумагой, нарушение им таких ограничений не затрагивает права и обязанности третьих лиц, которые не знали и не должны были знать о таких ограничениях. Однако залогодержатель несет перед залогодателем ответственность за данные нарушения, предусмотренную национальным законодательством и договором залога, а залогодатель вправе требовать в судебном порядке прекращения права залога.

7. Если по условиям договора залога ценной бумаги залогодатель обязан согласовывать с залогодержателем свои действия по осуществлению прав, удостоверенных заложеной ценной бумагой, в случае нарушения залогодателем указанной обязанности он несет перед залогодержателем ответственность, предусмотренную национальным законодательством и договором залога, а залогодержатель вправе требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

8. В случае если в силу договора залога ценной бумаги залогодержатель осуществляет право на получение дохода по ценной бумаге, залогодержатель имеет право получать доходы по заложеной ценной бумаге, а также денежные суммы, полученные от погашения заложеной ценной бумаги, денежные суммы, полученные от выпустившего ценную бумагу лица в связи с ее приобретением указанным лицом, или денежные суммы, полученные в связи с ее приобретением третьим лицом помимо воли владельца заложеной ценной бумаги. Доходы и денежные суммы, полученные залогодержателем, засчитываются в погашение обязательства, исполнение которого обеспечено залогом ценной бумаги.

9. Если иное не предусмотрено договором залога, при конвертации заложенных ценных бумаг в иные ценные бумаги или в иное имущество такие ценные бумаги или такое имущество считаются находящимися в залоге у залогодержателя.

Если в соответствии с национальным законодательством залогодатель ценных бумаг в силу того, что он является их владельцем, дополнительно к ним безвозмездно получает иные ценные бумаги или иное имущество, такие ценные бумаги или такое имущество находятся в залоге у залогодержателя.

10. К залогу финансовых инструментов иных, чем ценная бумага, применяются положения о залоге ценных бумаг, если иное не вытекает из природы такого финансового инструмента.

Статья 56. Залог корпоративных прав участников юридических лиц

1. Залог прав акционера осуществляется посредством залога принадлежащих акционеру акций этого общества, залог прав участника общества с ограниченной ответственностью — посредством залога принадлежащей ему доли в уставном капитале общества в соответствии с нормами, установленными национальным законодательством о хозяйственных обществах.

Залог прав участников (учредителей) иных юридических лиц не допускается, если иное не предусмотрено положениями о соответствующих юридических лицах.

2. При залоге акций удостоверенные ими права осуществляет залогодатель (акционер), если иное не предусмотрено договором залога акций.

3. Если иное не предусмотрено договором залога доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, до момента прекращения залога права участника общества осуществляются залогодержателем.

Статья 57. Залог исключительных прав

1. Исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридических лиц, товаров, работ, услуг и предприятий могут быть предметом залога в той мере, в какой националь-

ным законодательством допускается отчуждение названных объектов.

2. Залог исключительных прав подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями национального законодательства.

3. К договору залога исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации применяются общие положения настоящего Закона о залоге, а к договору залога прав по договору об отчуждении исключительных прав и по лицензионному (сублицензионному) договору — положения о залоге обязательственных прав (статьи 49–54 настоящего Закона), если иное не установлено национальным законодательством и не вытекает из содержания или характера соответствующих прав.

4. По договору залога исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации залогодатель в течение срока действия этого договора без согласия залогодержателя вправе использовать такой результат интеллектуальной деятельности или такое средство индивидуализации и распоряжаться исключительным правом на такой результат или на такое средство, за исключением случая отчуждения исключительного права, если договором не предусмотрено иное. Залогодатель не вправе отчуждать исключительное право без согласия залогодержателя, если иное не предусмотрено договором.

Статья 58. Залог денежных средств

1. Залог безналичных денежных средств осуществляется посредством залога прав по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета.

Залог наличных денежных средств осуществляется посредством их передачи залогодержателю. Наличные денежные средства, обремененные залогом, должны быть обособлены залогодержателем от его иного имущества и переданы на хранение в финансовое учреждение либо нотариусу. Залогодержатель не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися в залоге. При наступлении оснований для обращения взыскания

на заложенное имущество, по заявлению залогодержателя, направленного должнику, денежные средства передаются залогодержателю в собственность и зачитываются против его требования по основному обязательству. Залог иностранной валюты осуществляется с учетом национального законодательства о валютном регулировании и валютном контроле.

2. Залогодержателем при залоге прав по договору банковского счета может быть, в частности, банк, заключивший с клиентом (залогодателем) договор залогового счета.

3. Залоговый счет может быть открыт банком клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета.

4. Договор залога прав по договору банковского счета может быть заключен также при отсутствии на момент его заключения у клиента денежных средств на залоговом счете.

5. Договором залога имущества иного, чем права по договору банковского счета, может быть предусмотрено, что причитающиеся залогодателю денежные суммы (страховое возмещение за утрату или повреждение заложенного имущества, доходы от использования заложенного имущества, денежные суммы, подлежащие уплате залогодателю в счет исполнения обязательства, право (требование) по которому заложено, и т. д.) зачисляются на залоговый счет.

6. Удостоверение обязательства банка по заключенному с клиентом договору об открытии залогового счета выдачей банком ценной бумаги не допускается.

7. В договоре залога прав по договору банковского счета должны быть указаны банковские реквизиты залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечаемого залогом прав по договору банковского счета.

8. Если иное не предусмотрено договором залога прав по договору банковского счета, договор считается заключенным с условием о залоге прав в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора.

9. Договором залога прав по договору банковского счета может быть предусмотрено, что предметом залога являются

права залогодателя по договору банковского счета в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога. В этом случае размер денежных средств на счете залогодателя в любой момент в течение времени действия договора залога не должен быть ниже определенной договором суммы.

Если иное не предусмотрено договором залога, уменьшение размера твердой денежной суммы, в отношении которой заложены права залогодателя по договору банковского счета, соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства не допускается.

10. Залог на основании договора залога прав по договору банковского счета возникает с момента уведомления банка о залоге прав и предоставления ему копии договора залога. В случае если залогодержателем является банк, заключивший с клиентом (залогодателем) договор залогового счета, залог возникает с момента заключения договора залога прав по банковскому счету.

11. Залогодатель вправе свободно распоряжаться денежными средствами на залоговом счете, если иное не предусмотрено договором залога прав по соответствующему договору банковского счета или положениями настоящей статьи.

Банк обязан проводить операции по залоговому счету в соответствии с положениями настоящего параграфа и иными положениями настоящего Закона, другими законами и банковскими правилами, а в части, ими не урегулированной, в соответствии с соглашением, заключенным между банком, залогодателем и залогодержателем.

12. Банк по требованию залогодержателя, предъявленному в письменной форме, обязан предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на залоговом счете, об операциях по указанному счету и о предъявленных по счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на указанный счет. Порядок и сроки предоставления банком таких сведений залогодержателю определяются банковскими правилами, а в части, ими не урегулированной, соглашением, заключенным между банком, залогодателем и залогодержателем.

13. При заключении договора залога прав залогодателя по договору банковского счета в отношении твердой денежной

суммы залогодатель без письменного согласия залогодержателя не вправе давать банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а банк не вправе исполнять такие распоряжения.

14. После получения банком от залогодержателя письменного уведомления о неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного залогом обязательства банк не вправе исполнять распоряжения залогодателя, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога.

15. Банк, нарушивший обязанности, предусмотренные положениями настоящей статьи, несет перед залогодержателем в пределах денежных сумм, списанных с залогового счета во исполнение распоряжения клиента (залогодателя), солидарную с ним ответственность.

16. Без согласия залогодержателя стороны договора банковского счета, права по которому заложены, не вправе вносить в него изменения, а также совершать действия, влекущие за собой прекращение такого договора.

17. При обращении взыскания на заложенные права по договору банковского счета в судебном или во внесудебном порядке требования залогодержателя удовлетворяются путем списания банком на основании распоряжения залогодержателя денежных средств с залогового счета залогодателя и выдачи их залогодержателю или зачисления их на счет, указанный залогодержателем.

Статья 59. Залог цифровых активов

1. Цифровые права могут быть обременены залогом, если правилами соответствующей информационной системы (инвестиционной платформы) устанавливается возможность определения принадлежности таких прав, регистрации залога, в том числе при осуществлении и обороте финансовых прав. Национальным законом о цифровых правах или в установленном им порядке могут предусматриваться иные требования к залогоу цифровых прав, связанных с ними ценных бумаг и иных объектов оборота.

2. К залогу цифровой валюты применяются те же правила, что и к залогу цифровых прав, если иное не предусмотрено национальным законодательством или не вытекает из существования цифровой валюты.

Глава 3. УДЕРЖАНИЕ ИМУЩЕСТВА

Статья 60. Основания удержания имущества

1. Кредитор, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо лицу, указанному должником, вправе в случае неисполнения должником в срок обязательства по оплате этой вещи или возмещению кредитору связанных с нею издержек и других убытков удерживать ее до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено.

Удержанием вещи могут обеспечиваться также требования хотя и не связанные с оплатой вещи или возмещением издержек на нее и других убытков, но возникшие из обязательства, стороны которого действуют как предприниматели.

2. Кредитор может удерживать находящуюся у него вещь, несмотря на то, что после поступления этой вещи во владение кредитора права на нее приобретены третьим лицом.

3. Положения настоящей статьи применяются, если договором не предусмотрено иное.

Статья 61. Реализация обеспечительного права кредитора

Требования кредитора, удерживающего вещь, удовлетворяются из ее стоимости в объеме и порядке, которые предусмотрены для удовлетворения требований, обеспеченных залогом.

Глава 4. УДЕРЖАНИЕ И ПЕРЕДАЧА ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ И ИНОГО ВЕЩНОГО ПРАВА В ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫХ ЦЕЛЯХ

Статья 62. Понятие титульного обеспечения

1. Титульным обеспечением признается удержание права собственности или иного вещного права на объект либо пере-

дача такого права (титула), осуществляемые сторонами основного обязательства с обеспечительной целью. К отношениям сторон по титульному обеспечению применяются нормы, предусмотренные в главе 1 настоящего Закона для обеспечительных обязательств, а также положения главы 2 о залоге в части, не противоречащей положениям настоящей главы и существу правоотношения.

2. Если иное не предусмотрено национальным законодательством, условиями обеспечительного обязательства или не вытекает из существа права, которое может удерживаться или передаваться для целей титульного обеспечения, таким правом (титулом) могут являться право собственности, другое вещное право, интеллектуальные права, а также иное право, аналогичное праву собственности, в соответствии с которым его обладатель уполномочен по своему усмотрению и в своих интересах извлекать полезные свойства из соответствующего объекта права и распоряжаться таким объектом и которое определяет принадлежность права на объект в отношениях с третьими лицами.

3. Положения настоящей главы применяются к удержанию и передаче титула как на движимые вещи, так и на иные объекты гражданских прав, которые могут быть индивидуализированы, не ограничены в обороте и имеют рыночную стоимость, за исключением объектов, на которые не может быть наложено взыскание или титул на которые неразрывно связан с личностью его обладателя, а также объектов, удержание или передачи титула на которые невозможны в силу их существа (обеспечивающее имущество). Титул на один и тот же объект права не может быть использован одновременно в нескольких обязательствах по титульному обеспечению.

Статья 63. Владение обеспечивающим имуществом и титул

1. Владение обеспечивающим имуществом может оставаться у лица, удерживающего или передающего титул, либо переходить к другой стороне основного обязательства.

2. Условиями титульного обеспечения может устанавливаться передача владения обеспечивающим имуществом третьему лицу.

3. Для целей настоящей главы под владением понимается такой контроль над имуществом, который позволяет извлекать полезные свойства имущества или распоряжаться им в результате непосредственного физического воздействия на соответствующий объект лично либо в результате определения поведения третьих лиц.

Статья 64. Обеспечительный интерес в титульном обязательстве

1. Обеспечительным является интерес кредитора в возникновении обеспечительного обязательства, позволяющего получить удовлетворение за счет удержания или передачи титула на обеспечивающее имущество в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обязанности по основному обязательству.

2. Если иное не предусмотрено национальным законодательством или условиями обязательства, обеспечительный интерес (обеспечительная цель) предполагается в следующих случаях:

1) если титул удерживается кредитором при передаче права владения и (или) пользования обеспечивающим имуществом должнику по основному обязательству;

2) если лицо, удерживающее титул, или лицо, которому титул передан, не вправе распоряжаться и (или) пользоваться соответствующим объектом до исполнения обязанности по основному обязательству, а при исполнении такой обязанности оно обязано передать (возвратить) титул должнику по основному обязательству или иному лицу в соответствии с условиями обеспечительного обязательства;

3) в иных случаях, когда условия обязательства в соответствующей части отличаются от условий, установленных национальным законодательством и (или) принятых в обороте для обязательств данного вида.

Статья 65. Стороны обязательства по титульному обеспечению

1. Должником и кредитором в обязательстве по титульному обеспечению могут быть как должник и кредитор по основному обязательству, так и третье лицо.

2. Физическое лицо, являющееся потребителем в соответствии с законодательством о защите прав потребителей, может быть должником в обязательстве по титульному обеспечению при соблюдении следующих условий:

1) передача титула обеспечительным должником — потребителем, а также удержание титула в отношениях с ним являются действительными, если:

а) обеспечивающее имущество индивидуально определено на момент возникновения обеспечительного обязательства;

б) имущество, собственником которого должник-потребитель не является в момент заключения договора о титульном обеспечении (за исключением прав требования платежа, указанных в пункте 2 части 2 настоящей статьи), обременено только для обеспечения кредита, получаемого должником-потребителем на приобретение этого имущества;

2) права на получение будущей зарплаты, пенсии и подобных доходов не могут включаться в обеспечивающее имущество постольку, поскольку они служат источником существования обеспечительного должника — потребителя и его семьи;

3) не может быть обременено жилое помещение (его часть), являющееся единственным пригодным для проживания обеспечительного должника — потребителя и членов его семьи, а также иное имущество, на которое в силу законодательства об исполнительном производстве не может быть обращено взыскание по требованиям кредиторов должника — физического лица.

Статья 66. Форма соглашения о титульном обеспечении, его государственная регистрация и учет

1. Соглашение о титульном обеспечении должно совершаться в виде единого документа, подписываемого сторонами основного и обеспечительного обязательств.

Условие о титульном обеспечении может включаться в договор, из которого возникло основное обязательство, или оформляться отдельным договором о титульном обеспечении.

2. Соглашение о титульном обеспечении подлежит государственной регистрации, если такая регистрация предусмотрена национальным законодательством для возникновения титула

на объект права, используемый в качестве обеспечивающего имущества.

3. Соглашение о титульном обеспечении может быть учтено с согласия сторон основного и обеспечительного обязательств в соответствии с нормами национального законодательства об учете залога движимого имущества.

4. Отсутствие государственной регистрации или учета соглашения о титульном обеспечении не влечет за собой признания такого договора недействительным или незаключенным, но лишает стороны договора права ссылаться на него в отношениях с третьими лицами.

Статья 67. Виды титульного обеспечения

1. Удержание титула в обеспечительных целях допускается в следующих случаях:

1) удержание права собственности продавцом по договору купли-продажи;

2) сохранение права собственности лицом, передающим имущество по договору аренды с выкупом;

3) сохранение права собственности на предмет лизинга по договору лизинга, если в соответствии с условиями договора лизинга лизингополучатель имеет право по истечении срока аренды приобрести право собственности на предмет лизинга либо продолжать пользоваться им бесплатно или за номинальную плату (финансовая аренда);

4) сохранение права собственности консигнантом-поставщиком по договору консигнации, заключенному с намерением достичь обеспечительной цели либо создающему обеспечение.

2. Передача титула в обеспечительных целях допускается в следующих случаях:

1) продажа с условием об обратной аренде проданного имущества продавцом;

2) продажа с условием обратного выкупа.

3. Национальным законодательством или договором могут устанавливаться иные случаи удержания и передачи титула с обеспечительной целью.

Статья 68. Распоряжение обеспечивающим имуществом

1. Если иное не предусмотрено национальным законодательством или договором, лицо, имеющее титул на обеспечивающее имущество, не вправе им распоряжаться до момента, когда по условиям основного обязательства должна быть исполнена обязанность, исполнение которой обеспечивается.

Если объектом, используемым для титульного обеспечения, являются вещи, определяемые родовыми признаками, финансовые инструменты или иные объекты, которые могут быть заменены объектами того же рода и с теми же свойствами, то лицо, удерживающее титул, а также лицо, которому он передан, вправе распоряжаться такими объектами до исполнения обязанности по основному обязательству, если иное не предусмотрено национальным законодательством или условиями обеспечительного обязательства.

2. Кредитор обязан заблаговременно уведомить обеспечительного должника о намерении совершить сделку по распоряжению обеспечивающим имуществом. Такое уведомление должно быть доставлено (вручено) обеспечительному должнику не позднее чем за 30 дней до совершения этой сделки, если иной срок не установлен условиями титульного обязательства.

При получении такого уведомления, если иное не вытекает из условий или существа основного обязательства, обеспечительный должник вправе досрочно исполнить обязанность по основному обязательству.

3. Если в нарушение условий обеспечительного обязательства кредитор осуществил отчуждение титула на обеспечивающее имущество и (или) передал владение им третьему лицу, обеспечительный должник вправе потребовать компенсации убытков, а также передачи ему такого же имущества, или заявить требование к третьему лицу в соответствии с нормами о возврате имущества из чужого незаконного владения (виндикации), или потребовать от кредитора возмещения разницы между стоимостью обеспечивающего имущества и суммой долга по основному обязательству.

4. В случае продажи кредитором обеспечивающего имущества в соответствии с условиями титульного обязательства обес-

печительный должник вправе заявить о зачете причитающейся кредитору суммы платежа по договору купли-продажи в счет уплаты долга по основному обязательству.

Статья 69. Пользование обеспечивающим имуществом

Лицо, владеющее обеспечивающим имуществом, вправе пользоваться им в той степени, в которой это необходимо для сохранения полезных свойств такого имущества, если право пользования для иных целей не предусмотрено условиями обеспечительного обязательства.

Статья 70. Объем требований кредитора по титульному обеспечению

1. Права кредитора считаются обеспеченными в размере стоимости обеспечивающего имущества.

2. При недостаточности стоимости обеспечивающего имущества для удовлетворения требований кредитора по основному обязательству кредитор вправе требовать обращения взыскания на иное имущество должника.

3. Риск снижения рыночной стоимости обеспечивающего имущества по обстоятельствам, не зависящим от поведения сторон обеспечивающего обязательства, несет должник по основному обязательству.

Неблагоприятные последствия, возникающие в результате уменьшения рыночной стоимости обеспечивающего имущества, не могут быть возложены на должника-потребителя.

4. При увеличении рыночной стоимости имущества выгода, полученная в результате такого увеличения, распределяется между кредитором и должником по основному обязательству в равных долях, если такое увеличение произошло до момента, когда обязанность по основному обязательству должна была быть надлежаще исполнена. При просрочке должника он не вправе рассчитывать на получение выгоды, возникшей в результате увеличения рыночной стоимости обеспечивающего имущества. Должник считается просрочившим в случае нарушения любого срока, установленного условиями основного обязательства.

Риск случайной гибели, иной утраты или случайной порчи обеспечивающего имущества лежит на лице, у которого это имущество находится во владении.

Статья 71. Обращение взыскания на обеспечивающее имущество

1. На обеспечивающее имущество не может быть обращено взыскание по требованиям других кредиторов должника, и оно не включается в конкурсную массу должника из требований по основному и по титульному обязательству, кроме следующих случаев:

1) к моменту начала конкурсного производства обеспечиваемая обязанность по основному обязательству надлежаще исполнена;

2) в период конкурсного производства исполнение, в том числе досрочное, предложено должником в порядке, установленном национальным законодательством о банкротстве, и принято кредитором;

3) имущества должника недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, имеющих преимущество перед залогодержателем в соответствии с положениями национального законодательства о залоге.

В случае, предусмотренном пунктом 3 части 1 настоящей статьи, при начале процедуры ликвидации, в том числе при несостоятельности (банкротстве) должника, взыскание допускается в соответствии с положениями национального законодательства об обращении взыскания на заложенное имущество в отношении прав залогодержателя. При этом распределение вырученных от взыскания средств между кредитором, в пользу которого было установлено титульное обеспечение, и лицами, имеющими перед ним преимущественное право, осуществляется в соответствии с нормами, предусмотренными национальным законодательством для залога при ликвидации юридического лица и банкротстве должника.

В случае если должник владеет обеспечивающим имуществом, обращение взыскания на такое имущество допускается в случаях и порядке, предусмотренных национальным законодательством, для удовлетворения требований к должнику, вытекающих

из налоговых, таможенных и иных публично-правовых отношений по уплате обязательных платежей и сборов.

2. На обеспечивающее имущество не обращается взыскание по долгам кредитора при наличии у него иного имущества.

При обращении взыскания на обеспечивающее имущество по долгам кредитора он имеет преимущественное право в отношении своих кредиторов, требования которых возникли после вступления в силу обязательства по титульному обеспечению, на удовлетворение просроченных обязанностей должника по основному обязательству.

При этом если должником по основному обязательству исполнено не менее 50 процентов от общей стоимости обязанностей должника, должник приобретает права залогодержателя в отношении средств, вырученных в результате обращения взыскания на обеспечивающее имущество и оставшихся после удовлетворения требований кредитора по основному обязательству. Если иное не предусмотрено национальным законодательством, условиями обязательства и не противоречит существу отношений, должник также вправе заявить требование о передаче (возврате) ему титула и (или) владения на обеспечивающее имущество в соответствии с условиями основного обязательства или о компенсации учиненного им исполнения.

3. При банкротстве кредитора обеспечивающее имущество включается в конкурсную массу кредитора наряду с правом требования к должнику по основному обязательству.

4. В случае надлежащего исполнения должником обязанности по основному обязательству до начала в отношении кредитора процедуры ликвидации, а также при несостоятельности (банкротстве) кредитора независимо от возвращения титула и (или) владения от кредитора к должнику обеспечивающее имущество исключается из имущества, на которое может быть обращено взыскание по долгам кредитора (конкурсная масса и т. п.).

5. При начале в отношении кредитора процедуры ликвидации, а также при его несостоятельности (банкротстве) должник по основному обязательству вправе досрочно исполнить обязанность по основному обязательству и потребовать передачи (возврата) обеспечивающего имущества и (или) титула.

6. Если обеспечительным должником является лицо иное, чем должник по основному обязательству, то в случае начала в отношении кредитора процедуры ликвидации, а также при несостоятельности (банкротстве) кредитора или должника по основному обязательству обеспечительный должник вправе исполнить за такого должника обязанность по основному обязательству, если иное не вытекает из условий обеспечительного обязательства.

7. При начале в отношении кредитора, должника по основному обязательству или обеспечительного должника процедуры ликвидации или при несостоятельности (банкротстве) указанных лиц ликвидационная комиссия, арбитражный управляющий обязаны уведомить соответствующие стороны основного и титульного обязательств о начале таких процедур и учесть их в качестве кредиторов.

8. Положения настоящей статьи применяются, если титульное обеспечение зарегистрировано или учтено в соответствии с положениями статьи 66 настоящего Закона.

Статья 72. Прекращение обязательства по титульному обеспечению

1. Обязательство по титульному обеспечению прекращается в следующих случаях:

1) соглашение об этом между кредитором и обеспечительным должником;

2) исполнение обеспечиваемой обязанности по основному обязательству или прекращение основного обязательства по иным основаниям;

3) гибель обеспечиваемого имущества или невозможность его введения в оборот по иным причинам;

4) заявление кредитора о сохранении титула на обеспечиваемое имущество или о его возмездном отчуждении в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспечиваемой обязанности по основному обязательству.

2. При исполнении обязанности должника по основному обязательству кредитор обязан по требованию обеспечительно-го должника:

1) совершить все действия, необходимые для передачи титула и (или) права владения обеспечивающим имуществом обеспечительному должнику, если из закона или условий обеспечительного обязательства не следует, что возврат титула происходит одновременно с исполнением должником обязанности по основному обязательству, а также компенсировать убытки, возникшие в результате ненадлежащего владения и (или) пользования обеспечительным имуществом;

2) при распоряжении обеспечивающим имуществом, определяемым родовыми признаками (абзац второй части 1 статьи 68 настоящего Закона), вернуть обеспечительному должнику такое же имущество;

3) если обеспечивающее имущество находится во владении третьего лица, незамедлительно уведомить такое лицо о прекращении обеспечительного обязательства.

3. При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспечиваемой обязанности по основному обязательству кредитор уведомляет должника в разумный срок об осуществлении своих прав, касающихся:

- 1) сохранения титула на обеспечивающее имущество;
- 2) возмездного отчуждения обеспечивающего имущества.

Глава 5. ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

Статья 73. Понятие поручительства

1. В силу поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица (должника) исполнить обязательство при неисполнении или ненадлежащем исполнении этого обязательства должником.

2. На поручительство, предоставленное гражданином, распространяются положения национального законодательства о защите прав потребителей.

Статья 74. Основания возникновения поручительства

1. Поручительство возникает на основании договора, заключенного между поручителем и кредитором другого лица (должника).

2. Согласие должника для заключения договора поручительства не требуется.

Если договор поручительства был заключен без согласия должника, кредитор и поручитель солидарно обязаны возместить должнику необходимые расходы, вызванные переходом прав в отношении должника к поручителю.

Статья 75. Исполнение обязанности поручителя

1. Поручитель исполняет обязанность перед кредитором в соответствии с договором поручительства.

2. Право кредитора потребовать от поручителя исполнения обеспеченного поручительством обязательства возникает с момента неисполнения или ненадлежащего исполнения этого обязательства должником.

3. Обязанность поручителя и должника является солидарной, если национальным законодательством или договором поручительства не предусмотрено иное.

4. При солидарной обязанности поручителя и должника кредитор вправе требовать исполнения как от них совместно, так и от любого из них в отдельности, притом как полностью, так и в части долга.

5. Договором поручительства может быть предусмотрено, что до предъявления требования к поручителю кредитор должен предъявить требование к должнику (субсидиарное поручительство).

Право кредитора требовать исполнения от субсидиарного поручителя возникает, если должник отказался удовлетворить требование кредитора или кредитор не получил от него в разумный срок ответ на предъявленное требование.

Договором поручительства может быть предусмотрен иной порядок предъявления требования к субсидиарному поручителю.

Статья 76. Объем обязанности поручителя

1. Поручитель обязан перед кредитором в том же объеме, что и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением

обязательства должником, если иное не предусмотрено договором поручительства.

Под судебными издержками понимаются в том числе расходы в рамках исполнительного производства.

2. Обязанность поручителя распространяется на судебные издержки по взысканию долга при условии, что поручитель был уведомлен о намерении кредитора обратиться за защитой нарушенных прав в суд в срок, достаточный для того, чтобы поручитель мог предотвратить данные расходы.

Уведомление означает соблюдение досудебного претензионного порядка.

3. Если существовавшее на момент возникновения поручительства обеспечение основного обязательства было утрачено или условия обеспечения этого обязательства ухудшились по обстоятельствам, зависящим от кредитора, поручитель освобождается от обязанности в той мере, в какой он мог потребовать возмещения за счет утраченного обеспечения.

Возможность разумно рассчитывать на такое возмещение в момент заключения договора поручительства доказывается поручителем.

Соглашение с поручителем-гражданином, устанавливающее иные последствия утраты обеспечения, является ничтожным.

Статья 77. Права поручителя, исполнившего обязательство

1. К поручителю, исполнившему обязательство, в порядке суброгации переходят права кредитора по этому обязательству и обеспечивающим его обязательствам (в частности, залогу и поручительству) в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора.

2. Вместо приобретения прав по основному обязательству в порядке суброгации поручитель вправе в порядке регресса потребовать от должника возмещения расходов, понесенных в связи с исполнением основного обязательства, и уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору. Права на получение поручителем прав кредитора по обеспечительным обязательствам (в частности, залогу и поручительству) при этом не затрагиваются.

3. По исполнении поручителем обязательства кредитор обязан вручить поручителю документы, удостоверяющие требование к должнику, и передать права, обеспечивающие это требование.

4. Положения, установленные настоящей статьей, применяются, если иное не предусмотрено национальным законодательством или договором поручителя с должником и не вытекает из отношений между ними, а в отношении обеспечительных прав — национальным законодательством или соглашением поручителя с должниками по обеспечительным обязательствам.

Статья 78. Извещения при поручительстве

1. Должник, извещенный поручителем о предъявленном к нему кредитором требовании или привлеченный поручителем к участию в деле, обязан сообщить поручителю обо всех имеющихся у него возражениях против этого требования и предоставить имеющиеся у него в подтверждение этих требований доказательства.

В противном случае должник лишается права выдвигать против требования поручителя в соответствии со статьей 77 настоящего Закона возражения, которые могли быть заявлены против требования кредитора, если иное не предусмотрено соглашением между поручителем и должником.

2. Должник, исполнивший обязательство, обеспеченное поручительством, обязан известить об этом поручителя немедленно. В противном случае поручитель, в свою очередь исполнивший свое обязательство, вправе взыскать с кредитора неосновательно полученное или предъявить регрессное требование к должнику. В последнем случае должник вправе взыскать с кредитора лишь неосновательно полученное.

Статья 79. Прекращение поручительства

1. Поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства.

2. Если основное обязательство прекратилось в связи с ликвидацией должника, обязательство поручителя сохраняется при условии, что кредитор до ликвидации должника предъявил

требование к поручителю в судебном или ином предусмотренном национальным законодательством порядке.

Надлежащим предъявлением требования является, в частности:

1) направление претензии, если претензионный порядок урегулирования спора предусмотрен национальным законодательством или договором;

2) заявление требования ликвидационной комиссии в ходе процедуры ликвидации поручителя;

3) подача заявления о включении требований кредитора в реестр требований к поручителю при его банкротстве.

3. Поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель в разумный срок после направления ему уведомления о переводе долга не согласился исполнять свою обязанность при неисполнении или ненадлежащем исполнении основного обязательства новым должником.

Договор поручительства может предусматривать заранее данное согласие поручителя исполнять обязанность перед кредитором при переводе на другое лицо долга по основному обязательству. Такое согласие поручителя должно быть явно выраженным и должно позволять установить круг лиц, при переводе долга на которых поручительство сохраняет силу. Согласие, из которого невозможно установить круг указанных лиц, ничтожно.

4. Смерть должника, реорганизация юридического лица — должника не прекращают поручительство.

5. Поручительство прекращается, если кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем.

6. Поручительство прекращается в случае, предусмотренном частью 4 статьи 9 и статьей 10 настоящего Закона.

Глава 6. НЕЗАВИСИМАЯ ГАРАНТИЯ

Статья 80. Понятие независимой гарантии

В силу независимой гарантии гарант дает по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить креди-

тору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

Статья 81. Стороны обязательства из независимой гарантии

1. Гарантом может выступать только коммерческая организация. К обязательствам иных лиц, выдавших независимую гарантию, применяются положения настоящего Закона о поручительстве.
2. Независимая гарантия может быть выдана на предъявителя. Лицо, заявляющее требование по гарантии, должно подтвердить статус кредитора принципала.

Статья 82. Независимость гарантии от иных обязательств

1. Предусмотренное независимой гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними:
 - 1) от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана;
 - 2) от отношений между принципалом и гарантом;
 - 3) от каких-либо других обязательств, даже если в независимой гарантии содержатся ссылки на них.
2. Гарант не вправе выдвигать против требования бенефициара возражения, вытекающие из основного обязательства, в обеспечение исполнения которого независимая гарантия выдана, а также из какого-либо иного обязательства, в том числе из соглашения о выдаче независимой гарантии.
3. Право гаранта на зачет собственных требований к бенефициару не затрагивается. Однако гарант не вправе предъявлять бенефициару к зачету требование, уступленное гаранту принципалом, если иное не предусмотрено независимой гарантией или соглашением гаранта с бенефициаром.

Статья 83. Условия независимой гарантии

1. В независимой гарантии должны быть указаны:
 - 1) принципал;
 - 2) бенефициар или порядок его определения;

3) основное обязательство (обязательство, исполнение которого обеспечивается независимой гарантией);

4) обязательство гаранта уплатить по надлежащему требованию бенефициара;

5) денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок ее определения;

6) документы, которые должны быть приложены к требованию бенефициара;

7) срок действия независимой гарантии;

8) дата выдачи.

2. Помимо условий о наступлении даты или об истечении периода, независимая гарантия должна содержать только такие условия, факт выполнения которых может быть установлен гарантом из документов, представленных вместе с требованием бенефициара.

Статья 84. Действие независимой гарантии

1. Независимая гарантия вступает в силу с момента ее отправки.

2. Под отправкой независимой гарантии понимаются любые действия гаранта, направленные на выбытие независимой гарантии из сферы его контроля (вручение, передача по каналам связи и т. д.).

3. Независимая гарантия действует до наступления указанного в ней срока и утрачивает силу по истечении последнего дня срока, если требование бенефициара не будет доставлено гаранту к этому моменту.

Статья 85. Отзыв и изменение независимой гарантии

1. Независимая гарантия не может быть отозвана или изменена гарантом, если в ней не предусмотрено иное.

2. Если по условиям независимой гарантии ее отзыв или изменение гарантом допускается только с согласия бенефициара, то обязательство гаранта считается измененным или прекращенным с момента получения гарантом согласия бенефициара.

3. В случаях, когда по условиям независимой гарантии допускается ее отзыв или изменение гарантом, такой отзыв или такое

изменение производится в форме, в которой выдана гарантия, если иная форма не предусмотрена гарантией.

4. Изменение обязательства гаранта не затрагивает прав и обязанностей принципала, если он не дал предварительное или последующее согласие на соответствующее изменение.

Статья 86. Изменение суммы гарантии

1. Если независимая гарантия предусматривает уменьшение или увеличение ее суммы при наступлении срока или события, сумма считается измененной со дня, следующего за днем наступления срока.

2. Если независимая гарантия предусматривает уменьшение или увеличение ее суммы при наступлении определенного события, событие считается наступившим в момент, когда гаранту представлен указанный в гарантии документ, подтверждающий наступление события, а если в гарантии такой документ не предусмотрен, — когда наступление этого события может быть установлено гарантом исходя из определенного в гарантии показателя.

Статья 87. Передача прав по независимой гарантии

1. Бенефициар по независимой гарантии не вправе передавать другому лицу право требования к гаранту, если в гарантии не предусмотрено иное.

2. В случае, когда по условиям независимой гарантии допускается передача бенефициаром права требования к гаранту, такая передача возможна лишь с согласия гаранта, если в гарантии не предусмотрено иное.

3. Передача бенефициаром прав по независимой гарантии другому лицу допускается лишь при условии одновременной уступки тому же лицу прав по обязательству, исполнение которого обеспечивается независимой гарантией.

Статья 88. Представление требования по независимой гарантии

1. Требование бенефициара об уплате денежной суммы по независимой гарантии должно быть представлено гаранту в письменной форме с приложением указанных в гарантии документов.

2. В требовании или в приложении к нему бенефициар должен указать, какое нарушение основного обязательства допустил принципал.

3. Требование бенефициара считается представленным в срок, если оно и все требуемые по условиям гарантии документы вручены гаранту (доставлены ему в электронной форме) в период действия независимой гарантии. Положение национального законодательства о заявлениях, сданных организации связи в последний день срока, не применяется.

4. Требование, представленное на сумму меньшую, чем указано в гарантии (частичное требование), является надлежащим. Если из гарантии не следует иное, бенефициар вправе заявлять несколько частичных требований в пределах суммы гарантии.

5. Если из независимой гарантии не следует иное, надлежащим считается представление требования и приложенных к нему документов как на бумажных, так и на электронных носителях при условии, что соблюдены положения части 2 статьи 5 настоящего Закона.

Статья 89. Обязанности гаранта при получении требования бенефициара

1. Гарант обязан рассмотреть требование бенефициара и приложенные к нему документы и совершить платеж, если требование признано им надлежащим, или отказать в платеже с указанием причин отказа, если требование признано им ненадлежащим, или приостановить платеж по основаниям, указанным в статье 92 настоящего Закона.

2. Действия, предусмотренные частью 1 настоящей статьи, должны быть совершены гарантом в течение пяти дней со дня, следующего за днем получения требования со всеми приложенными к нему документами. Условиями независимой гарантии может быть предусмотрен иной срок совершения указанных действий, не превышающий 30 дней.

3. По получении требования бенефициара гарант должен без промедления уведомить об этом принципала и передать ему копии требования и всех относящихся к нему документов. Гарант

также должен без промедления уведомить принципала о результате рассмотрения требования бенефициара.

4. Условиями независимой гарантии может быть предусмотрен срок для оплаты требования, признанного надлежащим. Срок начинается течь по истечении срока для рассмотрения требования и не может превышать семи дней, если национальным законодательством не установлено иное.

Статья 90. Рассмотрение требования бенефициара

1. Рассмотрение требования бенефициара заключается в проверке гарантом соответствия самого требования и приложенных к нему документов условиям независимой гарантии.

При этом гарант обязан оценивать соответствие требования и приложенных к нему документов условиям независимой гарантии исключительно по формальным признакам.

2. Приложенные к требованию документы, не предусмотренные условиями независимой гарантии, не рассматриваются гарантом.

Статья 91. Отказ гаранта удовлетворить требование бенефициара

1. Гарант отказывает бенефициару в удовлетворении его требования, если это требование является ненадлежащим.

2. Требование является ненадлежащим:

1) если оно или какой-либо из документов, которые должны быть приложены к нему по условиям независимой гарантии, предъявлены гаранту по окончании срока действия гарантии, либо в ненадлежащем месте, либо в ненадлежащей форме;

2) если требование заявлено на сумму, превышающую размер обязательства гаранта с учетом положений статьи 88 настоящего Закона;

3) если к требованию не приложен какой-либо документ, необходимый по условиям независимой гарантии;

4) если требование или приложенные к нему документы не соответствуют условиям независимой гарантии.

3. Требование либо приложенные к нему документы не соответствуют условиям независимой гарантии, в частности, в следующих случаях:

1) в требовании или приложенных к нему документах отсутствует ссылка на нарушение принципалом основного обязательства либо содержится ссылка на нарушение обязательства, не предусмотренного условиями независимой гарантии;

2) приложенные к требованию документы не относятся к основному обязательству, в обеспечение которого выдана независимая гарантия;

3) требование или приложенные к нему документы исходят от лиц иных, чем предусмотрено условиями независимой гарантии;

4) требование или приложенные к нему документы представлены в копии, притом что условиями независимой гарантии предусмотрено представление подлинного документа.

4. Если гарант устанавливает, что требование либо приложенные к нему документы не соответствуют условиям независимой гарантии, он вправе по собственному усмотрению обратиться к принципалу за получением согласия принять требование с расхождениями. Такое обращение не удлиняет срок, предусмотренный частью 2 статьи 89 настоящего Закона, если иное не следует из гарантии.

Статья 92. Право гаранта отложить платеж

1. Гарант имеет право отложить платеж, если у него есть основания разумно и добросовестно полагать, что:

1) какой-либо из представленных ему документов является недостоверным;

2) нарушение основного обязательства, исполнение которого обеспечено независимой гарантией, отсутствует;

3) основное обязательство, исполнение которого обеспечено независимой гарантией, не возникло, полностью или в соответствующей части уже исполнено, прекратилось по иным основаниям либо недействительно.

2. При отложении платежа гарант обязан незамедлительно уведомить бенефициара и принципала о причинах и сроке отложения платежа.

3. Платеж может быть отложен на срок, не превышающий семи рабочих дней с момента истечения срока, установленного для рассмотрения требования бенефициара.

4. Если в течение срока, на который отложен платеж по независимой гарантии, в судебном порядке не будут приняты обеспечительные меры, препятствующие получению бенефициаром платежа по независимой гарантии, гарант обязан произвести платеж в соответствии с условиями независимой гарантии.

5. Гарант несет полную ответственность перед бенефициаром и принципалом за необоснованное отложение платежа. Соглашение об ограничении такой ответственности ничтожно.

Статья 93. Уменьшение суммы, подлежащей оплате по независимой гарантии

Сумма, подлежащая оплате по независимой гарантии, уменьшается:

- 1) на сумму выплат, произведенных по частичным требованиям бенефициара;
- 2) вследствие частичного отказа бенефициара от прав по независимой гарантии;
- 3) в соответствии с положениями статьи 86 настоящего Закона.

Статья 94. Прекращение независимой гарантии

1. Основанное на независимой гарантии обязательство гаранта перед бенефициаром прекращается:

- 1) уплатой бенефициару суммы, на которую выдана независимая гарантия;
- 2) окончанием определенного в независимой гарантии срока ее действия;
- 3) по соглашению гаранта с бенефициаром о прекращении этого обязательства.

2. Независимая гарантия прекращается вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии путем письменного заявления об освобождении гаранта от его обязательств. Независимой гарантией или соглашением гаранта с бенефициаром может быть предусмотрено, что в этом случае обязательство гаранта прекращается не ранее, чем ему будет возвращена выданная им гарантия.

3. Гарант, которому стало известно о прекращении независимой гарантии, должен без промедления уведомить об этом принципала.

Статья 95. Возмещение гаранту сумм, выплаченных по независимой гарантии

1. Принципал обязан возместить гаранту выплаченные в соответствии с условиями независимой гарантии денежные суммы, если соглашением о выдаче гарантии не предусмотрено иное.

2. Гарант не вправе требовать от принципала возмещения денежных сумм, уплаченных бенефициару не в соответствии с условиями независимой гарантии, если только принципал не дал согласие на платеж по гарантии.

3. Гарант не вправе требовать от принципала возмещения денежных сумм, уплаченных бенефициару за нарушение обязательства гаранта перед бенефициаром, если иное не предусмотрено соглашением гаранта с принципалом.

Соглашение, влекущее за собой освобождение гаранта от ответственности за умышленное нарушение обязательств, ничтожно.

Статья 96. Ответственность гаранта

Гарант отвечает перед бенефициаром за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательства по независимой гарантии на общих основаниях.

Статья 97. Ответственность бенефициара

Бенефициар обязан возместить гаранту или принципалу убытки, которые причинены вследствие того, что представленные им документы оказались недостоверными либо предъявленное требование было необоснованным.

Глава 7. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОДНОВРЕМЕННО ЯВЛЯЮЩИЕСЯ МЕРАМИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Статья 98. Особенности регулирования отношений по поводу неустойки и задатка

1. Положения статей 3, 8, 9 и 10 настоящего Закона не применяются к неустойке и задатку.

2. Положения частей 1 и 4 статьи 1, части 3 статьи 6 и части 1 статьи 7 настоящего Закона применяются к неустойке и задатку только в той мере, в которой это не противоречит положениям настоящей главы и существу неустойки и задатка как мер ответственности.

Статья 99. Неустойка

1. Неустойкой (штрафом, пенями) признается определенная национальным законодательством или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

2. Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки, если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства.

Статья 100. Законная неустойка

1. Кредитор вправе требовать уплаты неустойки, определенной национальным законодательством (законной неустойки), независимо от того, предусмотрена ли обязанность ее уплаты соглашением сторон.

2. Стороны не вправе своим соглашением исключить применение законной неустойки либо уменьшить ее размер по сравнению с установленным национальным законодательством.

Размер законной неустойки может быть увеличен соглашением сторон, если это не запрещено национальным законодательством.

Статья 101. Уменьшение неустойки

1. Если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку. Если обязательство нарушено лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, суд вправе уменьшить неустойку при условии заявления должника о таком уменьшении.

2. Уменьшение неустойки, определенной договором и подлежащей уплате лицом, осуществляющим предпринимательскую

деятельность, допускается, если будет доказано, что взыскание неустойки в предусмотренном договором размере может привести к получению кредитором необоснованной выгоды.

3. Положения настоящей статьи не затрагивают предусмотренные национальным законодательством право должника на уменьшение размера его ответственности и право кредитора на возмещение убытков.

Статья 102. **Задаток**

1. Задатком признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения.

2. В случае сомнения в отношении того, является ли сумма, уплаченная в счет причитающихся со стороны по договору платежей, задатком, эта сумма считается уплаченной в качестве аванса, если не доказано иное.

3. Если иное не установлено национальным законодательством, по соглашению сторон задатком может быть обеспечено исполнение обязательства по заключению основного договора на условиях, предусмотренных предварительным договором.

Статья 103. **Последствия прекращения и неисполнения обязательства, обеспеченного задатком**

1. При прекращении обязательства до начала его исполнения по соглашению сторон либо вследствие невозможности исполнения задаток должен быть возвращен.

2. Если за неисполнение договора ответственна сторона, давшая задаток, он остается у другой стороны. Если за неисполнение договора ответственна сторона, получившая задаток, она обязана уплатить другой стороне двойную сумму задатка.

Сверх того, сторона, ответственная за неисполнение договора, обязана возместить другой стороне убытки с зачетом суммы задатка, если в договоре не предусмотрено иное.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников
Содружества Независимых Государств
О модельном законе
«О фондах»

Рассмотрев представленный Постоянной комиссией МПА СНГ по правовым вопросам проект модельного закона «О фондах», Межпарламентская Ассамблея **п о с т а н о в л я е т**:

1. Принять модельный закон «О фондах» (прилагается).
2. Направить указанный модельный закон в парламенты государств — участников Межпарламентской Ассамблеи СНГ и рекомендовать для использования в национальном законодательстве.

Председатель Совета Ассамблеи
Санкт-Петербург
14 апреля 2023 года
№ 55-16

В. И. Матвиенко

Принят на пятьдесят пятом
пленарном заседании
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников СНГ
(постановление № 55-16
от 14 апреля 2023 года)

МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН О фондах

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ФОНДАХ

Глава 1. ПОНЯТИЕ И ПРАВА ФОНДА

Статья 1. Понятие фонда

1. Фондом по смыслу настоящего Закона признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или), если иное не предусмотрено настоящим Законом, юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов, преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные и иные общественно полезные цели, а также личные интересы выгодоприобретателей частных фондов.

Правовое положение фондов, создаваемых публично-правовыми образованиями, наделенных функциями и полномочиями публично-правового характера и осуществляющих свою деятельность в интересах государства и общества (публичных фондов), а равно и отношения с участием таких фондов, настоящим Законом не регулируется.

2. Фонд считается созданным с момента его государственной регистрации в установленном национальным законодательством порядке.

3. Фонд является юридическим лицом и имеет обособленное от имущества учредителя имущество, учет которого ведется на самостоятельном балансе.

Имущество, переданное фонду его учредителями, является собственностью фонда.

Учредители фонда не имеют имущественных прав на переданное фонду имущество.

4. Фонд имеет право от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, выступать в суде в качестве истца или ответчика.

5. Устав фонда должен содержать сведения о наименовании фонда, месте его нахождения, предмете и целях его деятельности, об органах фонда, в том числе о высшем коллегиальном органе и попечительском совете, осуществляющем надзор за деятельностью фонда, о порядке назначения должностных лиц фонда и их освобождения от исполнения должностных обязанностей.

Статья 2. Наименование и символика фонда

1. Наименование фонда должно включать слово «фонд».

2. Если в наименовании фонда использовано имя физического лица, фонд должен представить регистрирующему органу согласие этого лица относительно наименования фонда, а если физического лица, имя которого использовано в наименовании фонда, нет в живых, фонд должен представить согласие супруга (супруги), или одного из родителей, или всех совершеннолетних детей умершего лица.

3. Фонды могут иметь в качестве символики эмблемы, флаги, вымпелы. Символика фонда утверждается его руководящими органами и регистрируется в уполномоченном органе.

4. Наименование и символика фонда должны отличаться от наименования и символики других юридических лиц, включая ликвидированные по решению судебной инстанции или прекратившие свою деятельность.

5. Символика фонда не должна совпадать с государственной символикой государства, других государств, в том числе прекративших свое существование или не признанных мировым сообществом. Использование изображения государственного герба и государственного флага на атрибутах фонда не допускается.

Статья 3. Имущество фонда

1. Первоначальным имуществом фонда являются переданные учредителем (учредителями) на момент его создания материальные ценности.

2. Фонд использует принадлежащее ему имущество для целей, установленных его уставом.

3. Источником формирования имущества фонда могут являться:

1) вклад учредителя (учредителей);

2) средства, полученные от предпринимательской деятельности фонда и созданных им хозяйственных обществ или хозяйственных товариществ с его участием.

4. Если иное не предусмотрено настоящим Законом, собственность фонда не может быть использована в интересах его учредителей, членов органов фонда, а также работников фонда, за исключением вознаграждения работников и подлежащих компенсации расходов, обусловленных выполнением членами органов фонда своих обязанностей. Средства, полученные в виде пожертвований, могут расходоваться только на заранее объявленные цели.

5. Фонд вправе расходовать принадлежащее ему имущество на осуществление уставных целей и административно-управленческие нужды.

6. Предельный размер расходов на административно-управленческие нужды фонда закрепляется уставом фонда в процентах от доходов фонда в год или от размеров имущества фонда.

Статья 4. Устав фонда

1. Основным документом фонда является устав фонда (далее — устав).

2. Устав устанавливает:

1) наименование фонда;

2) местонахождение фонда;

3) цели и задачи, предмет и методы деятельности фонда;

4) перечень видов деятельности, которыми фонд может заниматься;

5) сведения об учредителе (учредителях):

для физических лиц — фамилия, имя, отчество (при наличии), паспортные данные, место жительства;

для юридических лиц — полное наименование (фирменное наименование), данные о государственной регистрации, место нахождения (почтовый (электронный) адрес), фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя или представителя юридического лица;

6) стоимость первоначального имущества фонда, порядок распоряжения и управления имуществом фонда;

7) выгодоприобретателей фонда;

8) срок деятельности фонда, если фонд создается на определенный срок;

9) порядок формирования, численный состав и полномочия органов фонда, порядок принятия ими решений, в том числе по вопросам, по которым решения принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов;

10) порядок ликвидации фонда и использования в этом случае его имущества;

11) порядок разрешения конфликта интересов и совершения крупных сделок;

12) иные предусмотренные настоящим Законом, а также не противоречащие национальному законодательству положения.

Статья 5. Права фонда

Фонд в соответствии с целями своего устава имеет право:

1) материально содействовать физическим и юридическим лицам в установленном настоящим Законом порядке;

2) беспрепятственно распространять сведения о своей деятельности;

3) учреждать средства печати и другие средства массовой информации;

4) получать в установленном национальным законодательством порядке от государственных органов и органов местного самоуправления сведения, необходимые для осуществления своих уставных целей;

5) создавать выделенные подразделения (филиалы, представительства) и учреждения;

6) вести предпринимательскую деятельность и создавать хозяйственные общества и хозяйственные товарищества;

7) заключать договоры с физическими и юридическими лицами;

8) проводить научные исследования и осуществлять разработку исследовательских программ;

9) оказывать содействие в осуществлении предложенных физическими и юридическими лицами инициатив по вопросам культуры, образования, науки, спорта и иных видов общественно полезной деятельности;

10) осуществлять иную не запрещенную законом деятельность.

Статья 6. Предпринимательская деятельность фонда

1. Фонд может осуществлять предпринимательскую деятельность только в тех случаях, если она служит достижению целей, для которых он создан, и соответствует этим целям. Фонд может осуществлять предпринимательскую деятельность самостоятельно или как участник хозяйственного общества или хозяйственного товарищества.

2. Фонд имеет право заниматься только предусмотренными его уставом видами предпринимательской деятельности, если он осуществляет предпринимательскую деятельность самостоятельно в порядке, установленном настоящим Законом.

Статья 7. Предотвращение конфликта интересов

1. В случае совершения фондом сделки, стороной которой является заинтересованное лицо, а равно его родственник или кредитор, и которая связана с распоряжением имуществом фонда, наличие конфликта интересов предполагается.

2. Заинтересованными лицами признаются члены органа управления (руководящего органа) фонда, а также лица, которые в силу особых отношений с фондом могут влиять на распоряжение фондом своим имуществом, заключающие сделки с фондом лично или через представителя.

3. На заключение сделки, предполагающей конфликт интересов, требуется согласие уполномоченного органа управления

фондом. Заинтересованное лицо должно проинформировать уполномоченный орган фонда о предполагаемом заключении такой сделки.

Глава 2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДОМ

Статья 8. Управление фондом

1. При создании фонда решением учредителя (учредителей) формируется постоянно действующий коллегиальный орган управления — попечительский совет, правомочный назначать исполнительный орган фонда, осуществлять контроль за соответствием деятельности фонда его уставным целям, а также имеющий иные полномочия, закрепленные уставом фонда.

Большинство членов попечительского совета фонда не могут составлять лица, являющиеся супругами, или связанные близким родством, или являющиеся штатными работниками этого фонда.

Национальным законодательством могут быть установлены ограничения на вхождение иных лиц в состав органов управления фондом.

2. Исполнительный орган фонда действует на основании и во исполнение решений постоянно действующего коллегиального органа управления фондом (попечительского совета) и подотчетен ему.

3. Фонд должен иметь руководителя и бухгалтера, не являющихся супругами или близкими родственниками. Обе эти должности не могут замещаться одним лицом.

Руководитель на основании учредительных документов, решений органа управления фондом вправе совершать сделки от имени фонда и представлять фонд без доверенности.

Уставом фонда могут быть установлены сферы деятельности других уполномоченных лиц, которые могут действовать самостоятельно и совершать сделки.

4. Фонд обязан в установленный уставом срок осуществлять проверки финансовой деятельности. Проверки осуществляются ревизором или аудиторской организацией.

Порядок избрания ревизора определяется уставом фонда, аудиторские организации привлекаются в порядке, установленном национальным законодательством.

5. Фонд обязан ежегодно размещать отчеты об использовании своего имущества и о поступлении денежных средств и иного имущества на интернет-ресурсах и (или) публиковать их в периодических печатных изданиях, перечень которых определяется национальным законодательством.

6. Фонд обязан ежегодно доводить до всеобщего сведения информацию о своей деятельности (о продолжении деятельности фонда с указанием места нахождения руководящего органа; о мероприятиях, проведенных фондом за год, с указанием их целей и содержания, участников, в том числе журналистов, блогеров, модераторов сообществ в социальных сетях; о количестве учредителей фонда).

Статья 9. Попечительский совет фонда

1. Высшим органом управления фондом и органом, осуществляющим надзор, является попечительский совет фонда.

2. Членом попечительского совета фонда могут быть достигшие совершеннолетия дееспособные физические лица, в том числе учредители.

3. Первый состав попечительского совета фонда формирует учредитель, а при учреждении фонда на основе завещания — нотариус, исполнитель завещания или иное уполномоченное лицо.

Численный состав попечительского совета устанавливается уставом фонда, однако он не может быть менее трех членов.

4. Член попечительского совета фонда не может являться членом другого органа фонда.

5. Председателя или сопредседателей попечительского совета фонда избирают члены попечительского совета из состава членов попечительского совета большинством голосов от их общего числа, если уставом фонда не предусмотрено большее количество голосов.

6. Члены попечительского совета фонда исполняют свои обязанности без вознаграждения, на общественных началах. Членам попечительского совета фонда может устанавливаться компенсация за расходы, связанные с исполнением обязанностей члена попечительского совета. Порядок выплаты компенсации устанавливается попечительским советом фонда.

7. В работе попечительского совета фонда могут участвовать почетные члены попечительского совета с правом совещательного голоса. Звание почетного члена попечительского совета присваивается попечительским советом в случаях и порядке, которые предусмотрены уставом фонда.

Статья 10. Срок полномочий членов попечительского совета, порядок их избрания

1. Срок полномочий членов попечительского совета не ограничивается, если уставом фонда не предусмотрено иное.

2. Если иное не предусмотрено уставом фонда, полномочия члена попечительского совета прекращаются:

1) по его письменному заявлению;

2) при ненадлежащем исполнении им своих обязанностей — решением не менее трех четвертей голосов остальных членов попечительского совета, принятым на заседании попечительского совета, порядок проведения которого определяется частью 4 статьи 13 настоящего Закона;

3) по окончании срока полномочий, если уставом фонда установлен такой срок.

Полномочия члена попечительского совета считаются прекращенными в случае его смерти.

В случае, установленном пунктом 1 настоящей части, полномочия члена попечительского совета считаются прекращенными со дня, следующего за днем подачи заявления, а в случае, установленном частью 3 настоящей статьи, — со дня, следующего за днем заседания по выборам нового состава попечительского совета.

3. В случаях, установленных в части 2 настоящей статьи, кандидатуры для избрания нового члена выдвигаются учредителями, а если учредителей не имеется или если в течение 30 дней со дня возникновения вакансии члена попечительского совета кандидатура не выдвигается, то такое предложение может вноситься каждым из членов попечительского совета.

Учредители не позднее 10 дней со дня возникновения вакансии члена попечительского совета должны быть проинформированы об этом надлежащим образом.

4. Новый член попечительского совета избирается двумя третями голосов членов попечительского совета не позднее 60 дней со дня прекращения полномочий предыдущего члена попечительского совета.

Если ни один из кандидатов не получает необходимое для избрания количество голосов, то между двумя кандидатами, получившими наибольшее количество голосов, проводится повторное голосование. Избранным считается кандидат, набравший большее количество голосов, но не менее чем более половины голосов членов попечительского совета.

Если никто из кандидатов не избран в установленном настоящей частью порядке, то выборы члена попечительского совета считаются несостоявшимися.

5. В случае если выборы считаются несостоявшимися в порядке, установленном частью 4 настоящей статьи, кандидатуру для избрания нового члена попечительского совета выдвигают учредители в течение двух месяцев со дня признания выборов несостоявшимися, а если учредителей не имеется или если в течение 45 дней со дня возникновения вакансии члена попечительского совета кандидатура не выдвигается, то такое предложение может вносить каждый из членов попечительского совета. В этом случае выборы проводятся в порядке, установленном частью 4 настоящей статьи, в течение шести месяцев по истечении сроков выдвижения кандидатов.

6. Если число членов попечительского совета меньше минимального числа членов, установленного частью 3 статьи 9 настоящего Закона, и состав членов попечительского совета в установленном настоящей статьёй порядке не восполняется в течение одного года, то фонд подлежит ликвидации.

Статья 11. Решения попечительского совета

1. Попечительский совет осуществляет свою деятельность посредством заседаний. Заседание попечительского совета правомочно, когда в нем участвует более половины членов попечительского совета, если уставом не предусмотрено большее число участников. Решения попечительского совета принимаются большинством голосов участвующих в заседании членов попе-

чительского совета, если настоящим Законом и уставом фонда не предусмотрено большее количество голосов.

2. Решения попечительского совета об избрании и освобождении от должности председателя попечительского совета, управляющего фондом, а также о реорганизации, ликвидации фонда и внесении изменений и дополнений в его устав (утверждение устава в новой редакции) принимаются большинством голосов от общего числа членов попечительского совета, если уставом фонда не предусмотрено большее количество голосов.

3. Если на заседании попечительского совета рассматривается вопрос, касающийся имущественных или иных интересов одного из членов фонда или его аффилированного лица (родитель, супруг (супруга), дети, брат, сестра, а также родитель, дети, брат, сестра супруга (супруги)), то данный член попечительского совета в голосовании не участвует.

Статья 12. Компетенция попечительского совета

1. В компетенцию попечительского совета входят:

1) утверждение стратегической программы (программ) фонда;
2) утверждение бюджета и изменений в бюджет фонда, годовой финансовой отчетности и годовой отчетности о деятельности фонда;

3) утверждение порядка распоряжения имуществом фонда;

4) принятие решения о реорганизации фонда;

5) выборы новых членов попечительского совета фонда и принятие решений о досрочном прекращении полномочий членов попечительского совета;

6) принятие решений об избрании председателя попечительского совета, управляющего фондом, других органов, установленных уставом, и о досрочном прекращении их полномочий;

7) формирование других органов фонда, предусмотренных уставом;

8) принятие решений о внесении изменений и дополнений в устав фонда, об утверждении устава в новой редакции;

9) принятие решений о создании хозяйственных обществ или хозяйственных товариществ или об участии в них, а также

о создании выделенных подразделений и учреждений и об их уставах;

10) контроль финансово-хозяйственной деятельности фонда;

11) заслушивание отчетов управляющего фондом с периодичностью, установленной уставом;

12) контроль за ходом выполнения своих решений;

13) выбор лица, осуществляющего аудит фонда (аудитора);

14) осуществление иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом, уставом фонда и при этом не отнесенных к компетенции других органов фонда.

2. Вопросы, отнесенные уставом фонда к компетенции попечительского совета, не могут передаваться другому органу фонда.

3. Попечительский совет имеет право ознакомления со всей документацией фонда.

Статья 13. Председатель попечительского совета

1. Председателя попечительского совета избирают члены попечительского совета в порядке, установленном настоящим Законом и уставом фонда.

Попечительский совет в любое время может переизбрать председателя или избрать нового председателя большинством голосов от общего числа членов попечительского совета.

2. Председатель попечительского совета:

1) организует работу попечительского совета;

2) созывает заседания попечительского совета и председательствует на них;

3) организует ведение протокола заседаний попечительского совета.

3. В случае отсутствия председателя попечительского совета его обязанности решением попечительского совета исполняет один из членов попечительского совета.

4. Заседания попечительского совета созываются председателем попечительского совета не реже одного раза в год. Заседания попечительского совета могут созываться председателем попечительского совета также по требованию не менее одной трети членов попечительского совета в течение 30 дней после представления соответствующего требования.

Если председатель попечительского совета не созывает заседание в указанный срок, то заседание могут созывать лица, предъявившие такое требование.

Заседания попечительского совета могут проводиться с применением электронной почты или иных средств связи.

5. Полномочия председателя попечительского совета могут осуществляться избранными сопредседателями в порядке и на условиях, которые предусмотрены уставом.

Статья 14. Управляющий фондом

1. Руководство текущей деятельностью фонда осуществляет управляющий фондом.

2. В компетенцию управляющего входят все вопросы по управлению текущей деятельностью фонда, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Законом и уставом фонда к компетенции попечительского совета или к полномочиям его председателя.

3. Управляющего избирает и освобождает от должности попечительский совет.

Первое назначение на эту должность может производить также учредитель.

4. Права и обязанности управляющего устанавливаются настоящим Законом, уставом фонда и заключенным с ним договором. От имени фонда договор подписывает председатель попечительского совета или другое лицо, уполномоченное попечительским советом.

Управляющий, в частности, обязан хранить устав фонда и иные относящиеся к деятельности фонда документы, перечень которых определяется уставом фонда, а также публиковать отчет о своей деятельности, содержание, порядок и периодичность обнародования которого определяются уставом фонда.

5. Управляющий организует выполнение решений попечительского совета и с этой целью:

- 1) распоряжается имуществом фонда, в том числе финансовыми средствами, заключает сделки от имени фонда;
- 2) действует без доверенности;
- 3) выдает доверенности;

4) заключает в установленном порядке договоры, в том числе трудовые;

5) открывает в банках расчетные (в том числе в иностранной валюте) и другие счета;

6) вносит на утверждение попечительского совета внутренний трудовой распорядок фонда, уставы выделенных подразделений, учреждений и созданных фондом хозяйственных обществ, административно-организационную структуру и штатное расписание фонда;

7) издает в пределах своей компетенции приказы, инструкции, дает обязательные для исполнения указания и контролирует их выполнение;

8) в установленном порядке принимает на работу и освобождает от работы сотрудников фонда;

9) применяет к сотрудникам фонда меры поощрения и дисциплинарной ответственности.

Уставом фонда могут устанавливаться также иные полномочия управляющего.

6. Управляющий может занимать оплачиваемую должность в другой организации только с согласия попечительского совета.

7. Попечительский совет имеет право в любое время расторгнуть заключенный с управляющим договор в порядке, установленном национальным законодательством, уставом фонда и таким договором.

Статья 15. Протоколы заседаний органов фонда

1. Заседания органов фонда протоколируются. Протокол составляется в течение пяти дней после окончания заседания и подписывается всеми лицами, участвовавшими в заседании.

Уставом фонда может быть предусмотрена обязанность составления протокола не менее чем в двух экземплярах, один из которых передается на хранение определенному уставом фонда депозитарию и имеет приоритет в случае несовпадения содержания хранящегося у управляющего фондом экземпляра протокола и экземпляра протокола, переданного на хранение депозитарию.

Председательствующий на заседании несет ответственность за достоверность имеющихся в протоколе сведений.

2. В протоколе указываются:

- 1) число, месяц, год и место созыва заседания;
- 2) число лиц, имеющих право участвовать в заседании;
- 3) число участвовавших в заседании лиц;
- 4) повестка дня заседания.

Протокол должен содержать основные положения состоявшихся на заседании выступлений, вынесенные на голосование вопросы, результаты голосования по этим вопросам, принятые на заседании решения.

Статья 16. Ответственность лица, уполномоченного выступать от имени фонда, членов коллегиальных органов фонда и лиц, определяющих действия фонда

1. Руководитель и члены коллегиального органа фонда обязаны действовать разумно и добросовестно в интересах фонда, проявляя при этом необходимую степень заботливости и осмотрительности, соответствующую обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

Они несут солидарную ответственность за убытки, причиненные фонду вследствие принятия ими решений в нарушение учредительных документов фонда или национального законодательства, а равно обязанностей надлежащего руководства фондом, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, в частности, если их действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

Лицо, имеющее фактическую возможность определять действия фонда, включая возможность давать указания лицам, названным в абзаце первом настоящей части, обязано действовать в интересах юридического лица разумно и добросовестно и несет ответственность за убытки, причиненные фонду по их вине.

Соглашение об устранении или ограничении ответственности указанных в настоящей части лиц за недобросовестные и неразумные действия ничтожно.

Лица, голосовавшие «против», воздержавшиеся или не участвовавшие (действуя добросовестно) в заседании при принятии повлекшего за собой убытки для фонда решения, от ответственности за такие убытки освобождаются.

2. Заинтересованное лицо несет ответственность в форме возмещения убытков, причиненных фонду в результате исполнения сделки, заключенной при наличии конфликта интересов, но без согласия уполномоченного органа фонда.

Помимо возмещения убытков заинтересованное лицо также должно вернуть фонду весь доход, полученный этим лицом в результате заключения такой сделки.

Если убытки возникли в результате действий нескольких заинтересованных лиц, они несут перед фондом солидарную ответственность.

Глава 3. ИЗМЕНЕНИЕ УСТАВА ФОНДА. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ЛИКВИДАЦИИ ФОНДА

Статья 17. Изменение устава и ликвидация фонда

1. Устав фонда может быть изменен попечительским советом фонда, если уставом не предусмотрена возможность его изменения по решению учредителя.

Устав фонда может быть изменен решением суда, принятым по заявлению органов фонда или государственного органа, уполномоченного осуществлять надзор за деятельностью фонда, в случае если сохранение устава фонда в неизменном виде влечет за собой последствия, которые было невозможно предвидеть при учреждении фонда, а высший коллегиальный орган фонда или учредитель фонда не изменяет его устав в разумный срок после наступления непредвиденных обстоятельств, способных повлечь за собой такие последствия.

2. Фонд может быть ликвидирован только на основании решения суда, принятого по заявлению заинтересованных лиц, в случае если:

- 1) имущества фонда недостаточно для достижения его целей и вероятность получения необходимого имущества нереальна;
- 2) цели фонда не могут быть достигнуты, а необходимые изменения целей фонда не могут быть произведены;

3) фонд в своей деятельности уклоняется от целей, предусмотренных уставом;

4) в других случаях, предусмотренных национальным законодательством.

3. При ликвидации фонда его имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, направляется на цели, указанные в уставе фонда, если иное не предусмотрено настоящим Законом.

Статья 18. Порядок ликвидации фонда

1. Судебное решение о ликвидации фонда должно быть незамедлительно направлено органу юстиции, осуществляющему регистрацию юридических лиц.

Суд, принявший решение о ликвидации фонда, назначает ликвидационную комиссию и устанавливает в соответствии с настоящим Законом порядок и сроки ликвидации фонда.

2. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению имуществом и делами фонда. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого фонда выступает в суде.

3. Ликвидационная комиссия публикует информацию о ликвидации фонда, а также о порядке и сроке заявления претензий его кредиторами в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции. Срок заявления претензий не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации фонда.

Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и взысканию задолженности, снятию с учета филиалов и представительств, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации фонда.

4. После истечения срока для предъявления претензий кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого фонда, перечне заявленных кредиторами претензий, а также о результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается судом, принявшим решение о ликвидации фонда.

5. Если у ликвидируемого фонда недостаточно денежных средств для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества фонда с публичных торгов в порядке, установленном национальным законодательством для исполнения судебных решений.

6. Погашение задолженности кредиторам ликвидируемого фонда производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной национальным законодательством для процедуры ликвидации некоммерческих организаций, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

7. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается судом, принявшим решение о ликвидации фонда.

РАЗДЕЛ 2. ЧАСТНЫЕ ФОНДЫ

Глава 4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ЧАСТНОМ ФОНДЕ

Статья 19. Основные положения о частном фонде

1. Частным фондом признается фонд, учрежденный одним физическим лицом или физическими лицами — членами одной семьи за счет его или их собственных средств.

Частный фонд может быть создан также на основании нотариально удостоверенного завещания физического лица.

Имущество частного фонда формируется за счет одновременных и (или) регулярных поступлений от физического лица (учредителя) или физических лиц — членов одной семьи (учредителей), имущества, поступившего по завещанию, а также других источников, в том числе от приносящей доход деятельности, соответствующей целям частного фонда.

2. Частный фонд может быть учрежден на определенный срок или бессрочно.

3. Гражданин, создавший частный фонд при жизни или предусмотревший в своем завещании создание наследственного фонда, признается учредителем частного фонда.

Замена учредителя частного фонда не допускается.

4. Имущество частного фонда формируется при создании фонда и в ходе осуществления им своей деятельности, а также за счет доходов от управления имуществом фонда и является собственностью фонда.

Безвозмездная передача частному фонду имущества иными лицами, помимо учредителей, не допускается.

5. Учредитель частного фонда не имеет имущественных прав в отношении созданного им фонда и не отвечает по его обязательствам.

Частный фонд, за исключением наследственного фонда, созданного после смерти учредителя, в течение трех лет со дня его создания несет субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам учредителя фонда.

6. При создании частного фонда имущество фонда формируется путем передачи ему учредителем своего имущества.

7. Частный фонд вправе заниматься предпринимательской деятельностью, соответствующей определенным уставом фонда целям и необходимой для достижения этих целей. Для осуществления предпринимательской деятельности частный фонд вправе создавать хозяйственные общества или хозяйственные товарищества или участвовать в них.

8. Учредительным документом частного фонда является его устав.

Учредитель частного фонда вправе утвердить условия управления фондом и иные внутренние документы частного фонда, обязательные для всех органов фонда.

Если иное не установлено уставом фонда, информация о содержании условий управления фондом и иных внутренних документов частного фонда не подлежит раскрытию и является конфиденциальной.

9. Устав частного фонда, условия управления фондом и иные внутренние документы частного фонда при жизни учредителя фонда могут быть им изменены.

После смерти учредителя частного фонда утвержденные учредителем при его жизни устав частного фонда, условия управления фондом и иные внутренние документы частного фонда не могут быть изменены, за исключением изменения на осно-

вании решения суда по требованию любого органа фонда в случае, если управление таким фондом на прежних условиях стало невозможным по обстоятельствам, возникновение которых при создании фонда нельзя было предполагать.

10. Наименование частного фонда должно включать слова «частный фонд».

Статья 20. Создание частного фонда

1. При жизни гражданина частный фонд создается на основании его решения в порядке, предусмотренном национальным законодательством для создания юридических лиц.

2. Решение учредителя о создании частного фонда подлежит нотариальному удостоверению.

Статья 21. Управление частным фондом и обязанности органов управления фондом

1. Условия управления частным фондом могут включать в себя положения о передаче определенным лицам или отдельным лицам из определенного круга лиц по усмотрению органов управления фондом (далее — выгодоприобретатели фонда) всего имущества частного фонда или его части, в том числе при наступлении обстоятельств, относительно которых неизвестно, наступят они или нет, в частности — в случае ликвидации фонда.

2. Уставом частного фонда может быть предусмотрено, что выгодоприобретатели фонда определяются органами управления фондом в соответствии с условиями управления фондом.

3. Порядок передачи выгодоприобретателям фонда всего имущества фонда или его части, в том числе доходов от деятельности фонда, должен быть определен условиями управления фондом путем указания на вид и размер передаваемого имущества или порядок определения вида и размера имущества, включая имущественное право (например, право пользования имуществом, право на оплату работ, услуг, оказываемых третьими лицами выгодоприобретателям), срок или периодичность передачи имущества, а также на обстоятельства, при наступлении которых осуществляется такая передача.

4. При жизни учредителя частного фонда органы фонда формируются и изменяются учредителем в соответствии с уставом фонда.

5. В качестве единоличного исполнительного органа (управляющего) частного фонда или члена коллегиального органа (попечительского совета и надзорного совета) частного фонда может выступать любое физическое или юридическое лицо, назначенное в соответствии с уставом фонда, в том числе учредитель частного фонда.

6. В случаях, предусмотренных уставом частного фонда, в нем наряду с попечительским советом создается надзорный совет, в состав которого могут входить также выгодоприобретатели фонда и учредитель частного фонда.

7. Условиями управления частным фондом могут быть предусмотрены порядок выплаты и размер вознаграждения лицу, осуществляющему полномочия управляющего фондом, членам попечительского совета фонда или надзорного совета фонда за исполнение своих обязанностей.

8. Уставом частного фонда может быть предусмотрена необходимость получения согласия попечительского совета фонда или надзорного совета фонда на совершение частным фондом указанных в уставе сделок.

9. Аудит деятельности частного фонда проводится по основаниям, предусмотренным условиями управления частным фондом, а также по требованию выгодоприобретателя в порядке, предусмотренном частью 2 статьи 27 настоящего Закона.

10. Управляющий частным фондом обязан хранить устав фонда и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение об учреждении фонда, документы, подтверждающие права фонда на его имущество, документ, содержащий условия управления частным фондом, годовые отчеты, документы бухгалтерского учета, документы бухгалтерской (финансовой) отчетности, протоколы собраний коллегиальных органов фонда, отчеты оценщиков, заключения ревизионной комиссии (ревизора) фонда, аудитора фонда, государственных и муниципальных органов финансового контроля, судебные акты по спорам, связанным

с управлением фондом, иные документы, предусмотренные настоящим Законом, уставом фонда и условиями управления частным фондом.

11. Отчет об использовании имущества частного фонда не подлежит опубликованию, за исключением случаев, предусмотренных условиями управления частным фондом.

12. Замена управляющего фондом и членов коллегиальных органов частного фонда осуществляется в порядке, предусмотренном уставом фонда.

Уставом частного фонда может быть предусмотрен порядок определения управляющего фондом и членов коллегиальных органов фонда на случай их выбытия, включая подназначение указанных лиц из определенного списка.

Статья 22. Права выгодоприобретателей частного фонда

1. Выгодоприобретатель частного фонда имеет право на получение в соответствии с условиями управления частным фондом всего или части имущества фонда, а также иные права, предусмотренные настоящим Законом.

Права выгодоприобретателя частного фонда неотчуждаемы, на них не может быть обращено взыскание по обязательствам выгодоприобретателя.

Сделки, совершенные с нарушением этих правил, являются ничтожными.

2. Выгодоприобретателями частного фонда могут быть любые субъекты гражданских правоотношений, за исключением коммерческих организаций.

3. Права гражданина — выгодоприобретателя частного фонда не переходят по наследству.

Права выгодоприобретателя — юридического лица прекращаются в случае его реорганизации, за исключением случая преобразования, если условиями управления частным фондом не предусмотрено прекращение прав такого выгодоприобретателя при его преобразовании.

После смерти гражданина-выгодоприобретателя или ликвидации выгодоприобретателя — юридического лица, а также в случае заявленного наследственному фонду, созданному после

смерти его учредителя, в нотариальной форме отказа выгодоприобретателя от права на получение имущества новые выгодоприобретатели частного фонда определяются в соответствии с условиями управления частным фондом, в частности, они могут быть определены путем подназначения.

4. В случаях, предусмотренных уставом частного фонда, выгодоприобретатель вправе запрашивать и получать у фонда информацию о деятельности фонда.

5. В случае нарушения условий управления частным фондом, повлекшего за собой возникновение у выгодоприобретателя убытков, последний вправе потребовать их возмещения, если это право предусмотрено уставом фонда.

6. Выгодоприобретатель не отвечает по обязательствам частного фонда, а фонд не отвечает по обязательствам выгодоприобретателя.

7. Для регулирования отношений с участием выгодоприобретателей частных фондов допускается применение по аналогии закона соответствующих положений модельного закона для государств — участников Содружества Независимых Государств «О доверительном управлении имуществом и трасте», если это не противоречит существу отношений.

Статья 23. Ликвидация частного фонда

1. Ликвидация частного фонда осуществляется по решению учредителя, если такое право учредителя предусмотрено условиями управления частным фондом, или по решению суда по основаниям, предусмотренным национальным законодательством для ликвидации юридических лиц, а также, если иное не предусмотрено условиями управления частным фондом, на основании единогласного решения выгодоприобретателей фонда.

2. Оставшееся после ликвидации частного фонда имущество подлежит распределению в порядке, предусмотренном соответствующими условиями управления частным фондом, а при отсутствии соответствующих условий подлежит передаче в собственность государства.

Глава 5. НАСЛЕДСТВЕННЫЕ ФОНДЫ

Статья 24. Основные положения о наследственном фонде

1. Частный фонд, созданный после смерти гражданина нотариусом, а также созданный при жизни гражданина частный фонд, продолжающий свою деятельность после смерти учредителя, являются наследственными фондами.

Наименование наследственного фонда должно включать слова «наследственный фонд».

Положения настоящего Закона о частных фондах применяются к наследственным фондам, если иное не предписано положениями настоящей главы.

2. Устав наследственного фонда и условия управления наследственным фондом, созданным после смерти учредителя, не могут быть изменены после создания наследственного фонда, за исключением изменения на основании решения суда по требованию любого органа фонда в случае, если управление наследственным фондом на прежних условиях стало невозможным по обстоятельствам, возникновение которых при создании фонда нельзя было предполагать, а также в случае, если решением суда будет установлено, что выгодоприобретатель является недостойным наследником, если только это обстоятельство не было известно в момент создания наследственного фонда.

Статья 25. Создание наследственного фонда

1. Наследственный фонд подлежит созданию после смерти гражданина, который предусмотрел в своем завещании создание наследственного фонда, по заявлению, направляемому в уполномоченный государственный орган нотариусом, ведущим наследственное дело, с приложением к заявлению составленного при жизни указанного гражданина его решения об учреждении наследственного фонда и утвержденного этим гражданином устава фонда.

Наследственный фонд после его создания призывается к наследованию по завещанию.

2. Завещание, условия которого предусматривают создание наследственного фонда, должно включать в себя решение заве-

щателя об учреждении наследственного фонда, устав фонда, а также условия управления наследственным фондом.

Такое завещание подлежит нотариальному удостоверению.

3. После смерти учредителя наследственный фонд может быть создан на основании решения суда по требованию душеприказчика или выгодоприобретателя наследственного фонда в случае неисполнения нотариусом обязанности по созданию наследственного фонда.

4. Нотариус, ведущий наследственное дело в связи со смертью гражданина, который предусмотрел в своем завещании создание наследственного фонда, обязан направить в уполномоченный государственный орган заявление о государственной регистрации наследственного фонда не позднее 20 рабочих дней со дня открытия наследственного дела после смерти гражданина, который предусмотрел в своем завещании создание наследственного фонда.

Наследственный фонд не подлежит регистрации по истечении одного года со дня открытия наследства, если указанные в части 5 настоящей статьи лица в отсутствие уважительных причин не воспользовались своим правом на судебную защиту.

5. Действия или бездействие нотариуса по созданию наследственного фонда на основании завещания его учредителя могут быть оспорены выгодоприобретателями наследственного фонда, душеприказчиком или наследниками, если нотариусом нарушены содержащиеся в завещании или решении об учреждении наследственного фонда распоряжения наследодателя относительно создания наследственного фонда.

6. При создании наследственного фонда после смерти учредителя фонда имущество такого фонда формируется в результате принятия наследства по завещанию.

7. При создании наследственного фонда и принятии им наследства нотариус обязан выдать фонду свидетельство о праве на наследство в срок, указанный в решении об учреждении наследственного фонда, но не позднее срока, установленного национальным законодательством для принятия наследства.

В случае неисполнения нотариусом указанных обязанностей наследственный фонд вправе обжаловать бездействие нотариуса.

8. После смерти учредителя частного фонда лицо, выполняющее функции единичного исполнительного органа такого фонда, обязано направить в течение трех рабочих дней со дня смерти учредителя в уполномоченный государственный орган уведомление об изменении наименования частного фонда путем замены слов «частный фонд» словами «наследственный фонд».

Статья 26. Управление наследственным фондом и обязанности органов управления фондом

1. Условия управления наследственным фондом, создаваемым после смерти его учредителя, должны включать в себя положения, указанные в частях 1 и 3 статьи 21 настоящего Закона.

Условия управления наследственным фондом до направления нотариусом заявления о регистрации фонда доводятся им до сведения лиц, входящих в состав органов фонда, и могут быть раскрыты только выгодоприобретателям, а также в предусмотренных национальным законодательством случаях органам государственной власти и органам местного самоуправления.

2. После смерти гражданина, учредившего частный фонд при жизни, к управлению таким фондом после смерти его учредителя применяются правила настоящего Закона о наследственном фонде.

3. Выгодоприобретатель наследственного фонда, создаваемого после смерти его учредителя, не может выступать в качестве управляющего фондом или члена коллегиального исполнительного органа наследственного фонда.

4. Уставом наследственного фонда, создаваемого после смерти его учредителя, может быть предусмотрено хранение документов, указанных в части 10 статьи 21 настоящего Закона, у нотариуса по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате.

5. При создании наследственного фонда после смерти его учредителя нотариус до направления им заявления о государственной регистрации наследственного фонда в уполномоченный государственный орган предлагает лицам, указанным в решении об учреждении фонда, или лицам, которые могут быть определены в порядке, установленном решением об учреждении фонда,

войти в состав органов фонда. При согласии указанных лиц войти в состав органов фонда нотариус направляет сведения о них в уполномоченный государственный орган.

В случае отказа лица, указанного в решении об учреждении наследственного фонда, войти в состав органов фонда и невозможности сформировать органы фонда в соответствии с решением об учреждении фонда нотариус не вправе направлять в уполномоченный государственный орган заявление о создании наследственного фонда.

Если в течение года со дня возникновения необходимости формирования органов наследственного фонда, созданного после смерти его учредителя или созданного при жизни учредителя и продолжающего свою деятельность после его смерти, такие органы не будут сформированы ввиду отсутствия кворума в коллегиальных органах фонда или отсутствия управляющего фондом, фонд подлежит ликвидации по требованию выгодоприобретателя или уполномоченного государственного органа.

До истечения указанного срока управляющий фондом (при наличии такого органа) продолжает осуществлять деятельность наследственного фонда в соответствии с условиями управления наследственным фондом.

Статья 27. Права выгодоприобретателей наследственного фонда

1. Права выгодоприобретателей наследственного фонда определяются положениями статьи 22 настоящего Закона.

2. Выгодоприобретатель наследственного фонда, созданного после смерти его учредителя, вправе потребовать проведения аудита деятельности фонда выбранным им аудитором.

В случае проведения такого аудита деятельности фонда расходы выгодоприобретателя наследственного фонда на оплату услуг аудитора должны быть возмещены ему за счет средств фонда.

Статья 28. Ликвидация наследственного фонда

1. Ликвидация наследственного фонда осуществляется по решению суда по основаниям, предусмотренным национальным законодательством для ликвидации юридических лиц.

2. Ликвидация наследственного фонда, созданного после смерти его учредителя или созданного при его жизни и продолжающего свою деятельность после его смерти, осуществляется по решению суда также в связи с истечением срока, на который создавался фонд, наступлением указанных в условиях управления наследственным фондом обстоятельств или невозможностью формирования органов фонда.

3. Оставшееся после ликвидации наследственного фонда имущество подлежит передаче выгодоприобретателям соразмерно объему их прав на получение имущества или дохода от деятельности фонда, если условиями управления наследственным фондом не предусмотрены иные правила распределения оставшегося имущества.

При невозможности определения лиц, которым надлежит передать оставшееся после ликвидации наследственного фонда имущество, такое имущество в соответствии с решением суда подлежит передаче в государственную собственность по правилам о наследовании выморочного имущества.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников
Содружества Независимых Государств
О новой редакции модельного закона
«О защите прав потребителей»

Рассмотрев представленный Постоянной комиссией МПА СНГ по правовым вопросам проект новой редакции модельного закона «О защите прав потребителей», Межпарламентская Ассамблея **п о с т а н о в л я е т**:

1. Принять модельный закон «О защите прав потребителей» в новой редакции (прилагается).

2. Направить указанный модельный закон в парламенты государств — участников Межпарламентской Ассамблеи СНГ

и рекомендовать для использования в национальном законодательстве.

Председатель Совета Ассамблеи

В. И. Матвиенко

Санкт-Петербург

14 апреля 2023 года

№ 55-17

П р и л о ж е н и е

Принят на пятьдесят пятом
пленарном заседании
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников СНГ
(постановление № 55-17
от 14 апреля 2023 года)

МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН
О защите прав потребителей
(новая редакция)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цель и предмет регулирования Закона

1. Настоящий Закон определяет общие правовые и организационные основы осуществления защиты прав и законных интересов потребителей от недобросовестной деятельности хозяйствующих субъектов и имеет своей целью:

1) реализацию мер, направленных на удовлетворение потребителей ценой, выбором, качеством, разнообразием и доступностью товаров (работ, услуг) и их безопасностью для жизни, здоровья, имущества потребителя и окружающей среды;

2) формирование моделей производства и распределения, способных удовлетворить потребности и запросы потребителей;

3) реализацию мер по борьбе с недобросовестной конкуренцией и недобросовестной деловой практикой;

4) расширение межгосударственного сотрудничества в области защиты прав и законных интересов потребителей.

2. Настоящий Закон регулирует потребительские отношения, то есть отношения, возникающие между хозяйствующими субъектами, осуществляющими деятельность по реализации товаров (выполнению работ, оказанию услуг), и потребителями в связи с заключением, исполнением и расторжением ими договоров купли-продажи, о выполнении работ, о возмездном оказании услуг и иных договоров, опосредующих в соответствии с законодательством государства отношения с участием потребителей (далее — потребительские договоры), а также в связи с осуществлением и защитой потребителями своих потребительских прав и законных интересов.

Статья 2. Основные понятия, применяемые в Законе

Для целей настоящего Закона применяются следующие понятия и определения:

безопасность товара (работы, услуги) — безопасность товара (работы, услуги) для жизни, здоровья, имущества потребителя и окружающей среды при обычных условиях его использования, хранения, транспортировки и утилизации, а также безопасность процесса выполнения работы (оказания услуги);

владелец агрегатора информации о товарах (услугах) (далее — владелец агрегатора) — организация независимо от ее организационно-правовой формы либо индивидуальный предприниматель, которые являются владельцами программы для электронных вычислительных машин и (или) владельцами сайта и (или) страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и которые предоставляют потребителю в отношении определенного товара (услуги) возможность одновременно ознакомиться с предложением продавца (исполнителя) о заключении договора купли-продажи товара (об оказании услуги), заключить с продавцом (исполнителем) договор купли-продажи (об оказании услуги), а также, если иное не установлено законом, произвести предварительную оплату указанного товара (услуги) путем наличных расчетов либо перевода денежных средств владельцу агрегатора в рамках применяемых форм

безналичных расчетов в соответствии с законодательством государства;

изготовитель — организация независимо от ее организационно-правовой формы, индивидуальный предприниматель или иные отнесенные законодательством государства к изготовителям субъекты (лица), осуществляющие деятельность по производству товаров для реализации потребителям;

импортер — организация независимо от ее организационно-правовой формы или индивидуальный предприниматель, осуществляющие импорт товара для его последующей реализации;

исполнитель — организация независимо от ее организационно-правовой формы, индивидуальный предприниматель или иные отнесенные законодательством государства к исполнителям субъекты (лица), выполняющие работы или оказывающие услуги потребителям по возмездному договору;

недостаток товара (работы, услуги) — несоответствие товара (работы, услуги) обязательным требованиям, предусмотренным законом либо в установленном им порядке, или условиям договора (при их отсутствии или неполноте — обычно предъявляемым требованиям), или целям, для которых товар (работа, услуга) такого рода обычно используется, или целям, о которых продавец (исполнитель) был поставлен в известность потребителем при заключении договора, или образцу и (или) описанию при продаже товара по образцу и (или) по описанию;

потребитель — физическое лицо независимо от его гражданства, имеющее намерение заказать или приобрести либо заказывающее, приобретающее или использующее товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

продавец — организация независимо от ее организационно-правовой формы, индивидуальный предприниматель или иные отнесенные законодательством государства к продавцам субъекты (лица), реализующие товары потребителям по договору купли-продажи;

стандарт — документ, устанавливающий нормы, правила, характеристики, принципы, касающиеся различных видов дея-

тельности в сфере стандартизации или ее результатов, включая международный стандарт, региональный (межгосударственный) стандарт, государственный (национальный) стандарт, стандарт организации;

существенный недостаток товара (работы, услуги) — неустранимый недостаток или недостаток, который не может быть устранен без несоизмеримых расходов или затрат времени, включая время ожидания поставки запасных частей, превышающего установленный законодательством государства срок или настолько затягивающегося, что для потребителя теряется актуальность такого устранения, или выявляется неоднократно, или проявляется вновь после устранения, или делает невозможным использование товара (работы, услуги) по целевому назначению.

Статья 3. Законодательство, регулирующее права потребителей

Отношения в области защиты прав потребителей регулируются законодательными актами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами, а также международными договорами и соглашениями.

Глава 2. ОСНОВНЫЕ ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Статья 4. Право на доступ потребителей к товарам, работам и услугам первой необходимости

1. Потребители имеют право на доступ к товарам (работам, услугам) первой необходимости, перечень которых определяется органами исполнительной власти государства.

Перечень товаров (работ, услуг) первой необходимости для уязвимых категорий потребителей (инвалидов, пожилых людей, несовершеннолетних) определяется органами исполнительной власти государства в соответствии с законодательством государства.

2. Предельно допустимые розничные цены на товары (работы, услуги) первой необходимости определяются органами исполнительной власти государства в порядке, предусмотренном законодательством государства.

Статья 5. **Право потребителей на безопасность товаров (работ, услуг) для жизни, здоровья, имущества и окружающей среды**

1. Потребитель имеет право на то, чтобы товар (работа, услуга) при обычных условиях его использования, хранения, транспортировки и утилизации был безопасен для жизни, здоровья потребителя, окружающей среды, а также не причинял вред имуществу потребителя. Требования, которые должны обеспечивать безопасность товара (работы, услуги) для жизни и здоровья потребителя, окружающей среды, а также предотвращение причинения вреда имуществу потребителя, являются обязательными и устанавливаются законодательством государства или в установленном им порядке.

2. Если в отношении товаров (работ, услуг) законодательством государства или в установленном им порядке предусмотрены обязательные требования, обеспечивающие их безопасность для жизни, здоровья потребителя, окружающей среды и предотвращение причинения вреда имуществу потребителя, соответствие товаров (работ, услуг) указанным требованиям подлежит обязательному подтверждению в порядке, предусмотренном законодательством государства.

3. Потребителей надлежит инструктировать о правильном использовании товаров и информировать о рисках, связанных с их использованием по назначению или другим разумно возможным использованием. Потребителям должна сообщаться важная информация о безопасном использовании товаров с помощью понятных для всех обозначений.

Вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу потребителя вследствие необеспечения безопасности товара (работы, услуги), подлежит возмещению в полном объеме.

4. Лица, ответственные за поступление товара на рынок (поставщики, импортеры, экспортеры и иные лица), обеспечивают безопасные условия обращения и хранения товара в период его нахождения у них.

Если изготовителям, поставщикам, импортерам, экспортерам и иным лицам, ответственным за поступление товара на рынок, стало известно о возникновении непредвиденных факторов

риска уже после поступления товара на рынок, они обязаны незамедлительно уведомить об этом соответствующие органы и, в случае необходимости, общественность. Порядок информирования потребителей о таких факторах риска определяется законодательством государства.

В случае обнаружения существенного дефекта в каком-либо товаре и (или) серьезной опасности даже при его правильном использовании изготовители или иные лица, ответственные за поступление товара на рынок, должны отозвать его и устранить дефект, или заменить товар, или предложить другой товар. Убытки, причиненные потребителю в связи с отзывом товара, подлежат возмещению изготовителем (продавцом) в полном объеме.

5. Законодательством государства могут устанавливаться меры, которые способствуют разработке, производству и использованию товаров и услуг, являющихся безопасными, энерго- и ресурсосберегающими на протяжении всего своего жизненного цикла, а также которые стимулируют участие потребителей в утилизации отходов и приобретении товаров, произведенных из вторичного сырья.

Статья 6. Право потребителей на соблюдение и защиту своих экономических интересов

1. Потребители имеют право на максимально выгодное использование своих экономических ресурсов, а государство разрабатывает меры по предотвращению практики, наносящей ущерб экономическим интересам потребителей.

2. Потребители имеют право на свободное заключение договора по приобретению товара (выполнению работы, оказанию услуги) и на свободный выбор товара (работы, услуги). При этом предполагается отсутствие у потребителя специальных знаний о свойствах и характеристиках товара (работы, услуги).

3. Потребительские договоры не должны содержать условия, лишаящие потребителя прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида, исключаящие или ограничивающие ответственность изготовителя (исполнителя, продавца) за нарушение обязательств, либо другие явно обременительные или чрезмерно невыгодные для потребителя условия.

Законодательством государства определяется индикативный и не являющийся исчерпывающим список условий, которые относятся к несправедливым условиям потребительского договора.

4. Законодательством государства устанавливаются положения по защите законных интересов потребителей в отношении агрессивных или вводящих в заблуждение методов маркетинга или продаж. Такие положения должны быть соразмерными, недискриминационными и оправданными с точки зрения защиты прав потребителей.

Для обеспечения надлежащей защиты экономических интересов потребителей изготовителями в сотрудничестве с общественными организациями потребителей могут разрабатываться кодексы маркетинга и другой деловой практики, носящие рекомендательный характер.

Статья 7. Право потребителей на получение достоверной информации, необходимой для компетентного выбора в соответствии с индивидуальными запросами и потребностями

1. Потребитель вправе потребовать предоставления необходимой и достоверной информации об изготовителе (исполнителе, продавце), о режиме его работы и реализуемых им товарах (работах, услугах).

2. Информация о товарах (работах, услугах) в обязательном порядке должна содержать:

1) наименование технического регламента или иного документа, установленного законодательством о техническом регулировании, и свидетельствующее о прохождении обязательного подтверждения соответствия товара обозначение (знак соответствия);

2) сведения об основных потребительских свойствах товаров (работ, услуг), в отношении продуктов питания — сведения о составе (в том числе наименование использованных в процессе изготовления продуктов питания пищевых добавок, биологически активных добавок, информацию о наличии в продуктах

питания компонентов, полученных с применением генно-инженерно-модифицированных организмов, в случае если содержание указанных организмов в таком компоненте составляет более девяти десятых процента), пищевой ценности, назначения, об условиях применения и хранения продуктов питания, о способах изготовления готовых блюд, весе (объеме), дате и месте изготовления и упаковки (расфасовки) продуктов питания, а также сведения о противопоказаниях для их применения при отдельных заболеваниях.

Перечень товаров (работ, услуг), информация о которых должна содержать противопоказания для их применения при отдельных заболеваниях, определяется органом исполнительной власти;

3) цену и условия приобретения товаров (работ, услуг), в том числе при оплате товаров (работ, услуг) через определенное время после их передачи (выполнения, оказания) потребителю, полную сумму, подлежащую выплате потребителем, и график погашения этой суммы;

4) правила и условия эффективного и безопасного использования товаров (работ, услуг);

5) информацию об энергетической эффективности товаров, в отношении которых требование о наличии такой информации определено в соответствии с законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности;

6) гарантийный срок, если он установлен;

7) срок службы или срок годности товаров (работ), установленный в соответствии с законодательством государства, а также сведения о необходимых действиях потребителя по истечении указанных сроков и о возможных последствиях при невыполнении таких действий, если товары (работы) по истечении указанных сроков представляют опасность для жизни, здоровья и имущества потребителя или становятся непригодными для использования по назначению;

8) информацию об обязательном подтверждении соответствия товаров (работ, услуг), указанных в части 2 статьи 5 настоящего Закона;

9) информацию о правилах продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг);

10) адрес (место нахождения), фирменное наименование (наименование) изготовителя (исполнителя, продавца), а также уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя;

11) указание на конкретное лицо, которое будет выполнять работу (оказывать услугу), и информацию о нем, если это имеет значение исходя из характера работы (услуги);

12) указание на использование фонограмм при оказании услуг исполнителями музыкальных произведений;

13) иную информацию о товаре (работе, услуге), являющуюся обязательной в соответствии с законодательством государства.

Если приобретаемый потребителем товар был в употреблении или в нем устранялся недостаток (недостатки), потребителю должна быть предоставлена информация об этом.

3. Информация доводится до сведения потребителей в технической документации, прилагаемой к товарам (работам, услугам), на этикетках, маркировкой или иным способом, принятым для отдельных видов товаров (работ, услуг) в соответствии с законодательством государства.

Информация об обязательном подтверждении соответствия товаров предоставляется в порядке и способами, которые установлены законодательством о техническом регулировании.

4. Изготовитель (исполнитель, продавец) обязан довести до сведения потребителя фирменное наименование (наименование) своей организации, место ее нахождения (адрес) и режим ее работы, а также иную информацию, предусмотренную законодательством государства.

Изготовитель (исполнитель, продавец) — индивидуальный предприниматель должен предоставить потребителю информацию о государственной регистрации и наименовании зарегистрировавшего его органа, а также иную информацию, предусмотренную законодательством государства.

5. Владелец агрегатора обязан довести до сведения потребителей информацию о себе и продавце (исполнителе) (фирменное наименование (наименование), место нахождения (адрес), режим работы, государственный регистрационный номер записи о соз-

дании юридического лица, фамилию, имя, отчество (при наличии), государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя), а также об имеющихся изменениях в указанной информации.

Владелец агрегатора доводит до сведения потребителей информацию о себе и продавце (исполнителе) посредством ее размещения на своих сайте и (или) странице сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Информацию о продавце (исполнителе) владелец агрегатора вправе довести до сведения потребителей посредством размещения на своих сайте и (или) странице сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ссылки на информационный ресурс продавца (исполнителя) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6. Если вид деятельности, осуществляемый изготовителем (исполнителем, продавцом), подлежит лицензированию и (или) исполнитель имеет государственную аккредитацию, до сведения потребителя должна быть доведена информация о виде деятельности изготовителя (исполнителя, продавца), номере лицензии и (или) номере свидетельства о государственной аккредитации, сроках действия указанных лицензии и (или) свидетельства, а также информация об органе, выдавшем указанные лицензию и (или) свидетельство.

7. Информация, указанная в частях 2, 4–6 настоящей статьи, в наглядной и доступной форме доводится до сведения потребителей при заключении договоров купли-продажи и договоров о выполнении работ (оказании услуг) способами, принятыми в отдельных сферах обслуживания потребителей, на государственном языке, а дополнительно, по усмотрению изготовителя (исполнителя, продавца), на ином языке.

Предоставление данной информации на иностранном языке не может рассматриваться как предоставление необходимой информации и влечет за собой наступление последствий, предусмотренных в статье 18 настоящего Закона.

При дистанционных способах продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг) информация должна предоставляться

потребителю продавцом (исполнителем) на таких же условиях с учетом технических особенностей определенных носителей информации.

8. Потребители должны иметь доступ к достоверной информации о воздействии товаров и услуг на окружающую среду. Законодательством государства устанавливаются меры по борьбе с использованием вводящих в заблуждение заявлений и информации экологического характера в рекламе или маркетинге.

Статья 8. Право потребителей на просвещение в области защиты прав потребителей

1. Право потребителей на просвещение в области защиты прав потребителей обеспечивается посредством включения соответствующих требований в государственные образовательные стандарты и образовательные программы, а также посредством организации системы информации для потребителей об их правах и о необходимых действиях по защите этих прав.

2. Программы просвещения и информирования потребителей должны включать такие аспекты защиты прав и интересов потребителей, как:

1) здоровье, питание, предупреждение заболеваний, вызываемых пищевыми продуктами, и фальсификация продуктов питания;

2) опасности, связанные с товарами;

3) маркировка товаров;

4) соответствующее законодательство, порядок доступа к механизмам урегулирования споров и средствам правовой защиты, организации по вопросам защиты прав потребителей;

5) информация о единицах мер и весов, ценах, качестве, условиях кредита и наличии товаров первой необходимости;

6) охрана окружающей среды;

7) электронная коммерция;

8) финансовые услуги;

9) эффективное использование материалов, энергии и воды.

3. Государство разрабатывает программы просвещения и информирования потребителей с учетом социально-экономических условий и культурных традиций населения.

Статья 9. Право на наличие эффективных механизмов урегулирования потребительских споров и средств правовой защиты потребителей

1. Потребители имеют доступ к средствам правовой защиты, которые не влекут за собой дополнительные расходы для потребителя, необоснованное снижение ценности конкретного товара (работы, услуги) для потребителя и в то же время не создают чрезмерное или необоснованное бремя для общества и хозяйствующих субъектов.

2. Потребители имеют право на справедливое, независимое, действенное, оперативное, прозрачное и беспристрастное разрешение споров между ними и изготовителями (исполнителями, продавцами) с использованием административных (досудебных), судебных и внесудебных (альтернативных) методов урегулирования споров, в том числе в отношении трансграничных случаев.

Для потребителей должна быть доступна информация об имеющихся средствах правовой защиты и других процедурах урегулирования споров, в том числе в режиме онлайн.

3. Коллективные процедуры урегулирования споров должны быть оперативными, прозрачными, справедливыми, не сопряженными со значительными расходами и доступными как для потребителей, так и для продавцов (исполнителей, изготовителей), в том числе в связи со случаями чрезмерной задолженности и банкротства.

Статья 10. Право на свободу создавать потребительские организации

1. Граждане вправе объединяться на добровольной основе в общественные объединения потребителей (их ассоциации, союзы), которые осуществляют свою деятельность в соответствии с уставами указанных объединений (их ассоциаций, союзов) и законодательством государства.

2. Государство содействует созданию условий, в том числе правовых, для деятельности независимых общественных объединений потребителей, их участию в формировании политики в области защиты прав потребителей, разработке нормативных правовых актов, затрагивающих права и законные интересы

потребителей, и процедур рассмотрения жалоб потребителей, а также в создании систем обмена потребительской информацией между потребителями.

Статья 11. Право потребителей на защиту персональных данных

1. Изготовители (исполнители, продавцы) обязаны соблюдать требования законодательства о персональных данных при заключении и исполнении потребительских договоров.

2. Обработка персональных данных должна осуществляться на законной и справедливой основе и ограничиваться достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.

3. При обработке персональных данных должны быть обеспечены точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях их актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Оператор должен принимать необходимые меры либо обеспечивать их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных.

4. Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, если срок хранения персональных данных не установлен законом или договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных.

Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством государства.

Глава 3. МЕРЫ ПО СОБЛЮДЕНИЮ И ЗАЩИТЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНТЕРЕСОВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Статья 12. Недобросовестные условия договоров с потребителями

1. Изготовитель (исполнитель, продавец) не должен включать в договоры с потребителем недобросовестные (несправедливые) условия, которые ущемляют права потребителя.

Таковыми условиями, в частности, могут являться:

1) освобождение от ответственности или необоснованное ограничение ответственности изготовителя (исполнителя, продавца) в случае причинения вреда жизни, здоровью и (или) имуществу потребителя в результате действий или бездействия данного изготовителя (исполнителя, продавца);

2) исключение или ограничение прав потребителя в случае полного или частичного неисполнения или ненадлежащего исполнения изготовителем (исполнителем, продавцом) договорных обязательств;

3) предоставление изготовителю (исполнителю, продавцу) возможности без правомерного основания, предусмотренного в договоре, в одностороннем порядке изменять условия договора, включая условия, характеризующие товар (работу, услугу);

4) предоставление изготовителю (исполнителю, продавцу) права на односторонний отказ от договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством государства;

5) предоставление изготовителю (исполнителю, продавцу) права определять соответствие договору переданных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) или предоставление ему исключительного права толкования любого из условий договора;

6) установление различной цены товара (работы, услуги) в зависимости от выбранного способа оплаты;

7) предоставление продавцу возможности определять цену товара в момент доставки либо предоставление изготовителю (исполнителю, продавцу) возможности существенно повышать итоговую цену товара (работы, услуги) в процессе исполнения договора без предоставления потребителю права расторгнуть договор;

8) предоставление без согласия потребителя изготовителю (исполнителю, продавцу) возможности передавать свои права или обязанности по договору, если это может привести к уменьшению гарантий для потребителя;

9) ограничение ответственности изготовителя (исполнителя, продавца) по обязательствам, принятым его представителями;

10) исключение или ограничение права потребителя на подачу иска или на использование иного средства правовой защиты, а также возложение на потребителя вопреки закону бремени доказывания существенных обстоятельств спора;

11) иные условия, включенные изготовителем (исполнителем, продавцом) в договор с потребителем вопреки принципу доброй совести, в том числе нарушающие предусмотренные законодательством государства права и законные интересы потребителей.

Недобросовестные условия договора с потребителем признаются недействительными, если иные последствия не предусмотрены законодательством государства.

Если в результате применения недобросовестных (несправедливых) условий договора, ущемляющих права потребителя, у него возникли убытки, то они подлежат возмещению изготовителем (исполнителем, продавцом) в полном объеме.

2. Запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). Убытки, причиненные потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор товаров (работ, услуг), возмещаются изготовителем (исполнителем, продавцом) в полном объеме.

3. Условия договора о продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг) должны быть четкими, однозначными и не требующими для их понимания специальных знаний у потребителя. При нечеткости или неоднозначности условий договора приоритет имеет наиболее благоприятный для потребителя вариант.

Статья 13. Обязанности изготовителя (исполнителя, продавца) действовать добросовестно и разумно в отношениях с потребителями

1. Следуя правилам добросовестной деловой практики, изготовитель (исполнитель, продавец) должен действовать добро-

совестно и разумно в отношениях с потребителями, обеспечивая равное, недискриминационное, честное обслуживание.

2. Исполнитель, занимающий доминирующее положение на рынке, обязан заключить с потребителем договор о выполнении работ (оказании услуг), за исключением случаев, если он докажет, что их выполнение (оказание) выходит за рамки его уставной деятельности или производственных возможностей. При этом он должен организовать свою производственную или иную хозяйственную деятельность так, чтобы потребности граждан удовлетворялись надлежащим образом и бесперебойно. Исполнитель обязан возместить потребителю убытки, причиненные в результате необоснованного отказа в заключении договора о выполнении работ (оказании услуг).

3. Продавец (исполнитель) не вправе без согласия потребителя выполнять (оказывать) дополнительные работы (услуги) за плату. Потребитель вправе отказаться от оплаты таких работ (услуг), а если они оплачены, потребитель вправе потребовать от продавца (исполнителя) возврата уплаченной суммы.

Статья 14. Защита прав потребителей при продаже товара

1. При продаже товара до потребителя доводится информация, предусмотренная статьей 7 настоящего Закона.

Потребитель, которому продан товар с недостатками, если они не были оговорены продавцом, по своему выбору вправе:

1) потребовать безвозмездного устранения недостатков товара или возмещения расходов на исправление недостатков потребителем либо третьим лицом;

2) потребовать соразмерного уменьшения покупной цены;

3) потребовать замены на товар этой же марки (модели, артикула);

4) потребовать замены на такой же товар другой марки (модели, артикула) с соответствующим перерасчетом покупной цены;

5) отказаться от договора и потребовать возврата уплаченной за товар суммы, а также возмещения убытков.

По требованию продавца и за его счет потребитель должен возвратить товар с недостатками.

В отношении технически сложного товара потребитель в случае обнаружения в нем недостатков вправе отказаться от договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за такой товар суммы либо предъявить требование о его замене на товар этой же марки (модели, артикула) или на такой же товар другой марки (модели, артикула) с соответствующим перерасчетом покупной цены в течение 15 дней со дня передачи потребителю такого товара, если иной срок не установлен законодательством государства.

По истечении такого срока указанные требования подлежат удовлетворению в одном из следующих случаев:

- 1) обнаружение существенного недостатка товара;
- 2) нарушение установленных законодательством государства сроков устранения недостатков товара;
- 3) невозможность использования товара в течение каждого года гарантийного срока в совокупности более чем 30 дней вследствие неоднократного устранения его различных недостатков.

Перечень технически сложных товаров утверждается правительством государства.

2. Требования, указанные в части 1 настоящей статьи, предъявляются потребителем продавцу, уполномоченной организации или уполномоченному индивидуальному предпринимателю.

Потребитель вправе предъявить требования о безвозмездном устранении недостатков, или о возмещении своих расходов по их устранению, или о замене товара также изготовителю, уполномоченной организации или уполномоченному индивидуальному предпринимателю, импортеру. Вместо предъявления этих требований потребитель вправе вернуть изготовителю или импортеру товар с недостатками и потребовать возврата уплаченной за него суммы.

Отсутствие у потребителя документа, подтверждающего факт и условия покупки товара, не является основанием для отказа в удовлетворении его требований и не лишает его права ссылаться на другие доказательства приобретения товара.

Продавец (изготовитель), уполномоченная организация или уполномоченный индивидуальный предприниматель, импортер

обязаны принять товар ненадлежащего качества у потребителя и в случае необходимости провести проверку качества товара. Потребитель вправе участвовать в проверке качества товара.

В случае спора о причинах возникновения недостатков товара продавец (изготовитель), уполномоченная организация или уполномоченный индивидуальный предприниматель, импортер обязаны провести экспертизу товара за свой счет. Экспертиза товара проводится в сроки, установленные законодательством государства для удовлетворения соответствующих требований потребителя. Потребитель вправе присутствовать при проведении экспертизы товара и в случае несогласия с ее результатами оспорить заключение такой экспертизы в судебном порядке.

Если в результате экспертизы товара установлено, что его недостатки возникли вследствие обстоятельств, за которые не отвечает продавец (изготовитель), потребитель обязан возместить продавцу (изготовителю), уполномоченной организации или уполномоченному индивидуальному предпринимателю, импортеру расходы на проведение экспертизы, а также связанные с ее проведением расходы на хранение и транспортировку товара.

3. Продавец (изготовитель, уполномоченная организация или уполномоченный индивидуальный предприниматель, импортер) отвечает за недостатки товара, на который не установлен гарантийный срок, если потребитель докажет, что они возникли до передачи товара потребителю или по причинам, возникшим до этого момента.

В отношении товара, на который установлен гарантийный срок, продавец (изготовитель, уполномоченная организация или уполномоченный индивидуальный предприниматель, импортер) отвечает за недостатки товара, если не докажет, что они возникли после передачи товара потребителю вследствие нарушения потребителем правил использования, хранения или транспортировки товара, действий третьих лиц или непреодолимой силы.

В случаях, когда предусмотренный договором гарантийный срок составляет менее двух лет и недостатки товара обнаружены потребителем по истечении гарантийного срока, но в пределах двух лет со дня передачи товара потребителю, продавец (изготовитель) несет ответственность, если потребитель докажет,

что недостатки товара возникли до передачи товара потребителю или по причинам, возникшим до этого момента.

4. Доставка крупногабаритного товара и товара весом более пяти килограммов для ремонта, уценки, замены и (или) возврат их потребителю осуществляются силами и за счет продавца (изготовителя, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера). В случае неисполнения данной обязанности, а также при отсутствии продавца (изготовителя, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) в месте нахождения потребителя доставка и (или) возврат указанных товаров могут осуществляться потребителем. При этом продавец (изготовитель, уполномоченная организация или уполномоченный индивидуальный предприниматель, импортер) обязан возместить потребителю расходы, связанные с доставкой и (или) возвратом указанных товаров.

5. Потребитель вправе предъявить предусмотренные в частях 1, 2 настоящей статьи требования к продавцу (изготовителю, уполномоченной организации или уполномоченному индивидуальному предпринимателю, импортеру) в отношении недостатков товара, если они обнаружены в течение гарантийного срока или срока годности.

В отношении товаров, на которые гарантийные сроки или сроки годности не установлены, потребитель вправе предъявить указанные требования, если недостатки товаров обнаружены в разумный срок, но в пределах двух лет со дня передачи их потребителю, если более длительные сроки не установлены законом или договором.

В случаях, когда предусмотренный договором гарантийный срок составляет менее двух лет и недостатки товара обнаружены потребителем по истечении гарантийного срока, но в пределах двух лет, потребитель вправе предъявить продавцу (изготовителю) требования, предусмотренные в частях 1, 2 настоящей статьи, если обнаруженные недостатки товара возникли до его передачи потребителю или по причинам, возникшим до этого момента.

6. Гарантийный срок товара, а также срок его службы исчисляются со дня передачи товара потребителю, если иное не

предусмотрено законом или договором. Если день передачи установить невозможно, эти сроки исчисляются со дня изготовления товара.

Если потребитель лишен возможности использовать товар вследствие обстоятельств, зависящих от продавца (в частности, товар нуждается в специальной установке, подключении или сборке, в нем имеются недостатки), гарантийный срок не течет до устранения продавцом таких обстоятельств. Если день доставки, установки, подключения, сборки товара, устранения зависящих от продавца обстоятельств, вследствие которых потребитель не может использовать товар по назначению, определить невозможно, эти сроки исчисляются со дня заключения договора купли-продажи.

Срок годности товара определяется периодом, исчисляемым со дня изготовления товара, в течение которого он пригоден к использованию, или датой, до наступления которой товар пригоден к использованию.

Продолжительность срока годности товара должна соответствовать обязательным требованиям к безопасности товара.

7. Гарантийные сроки могут устанавливаться на комплектующие изделия и составные части основного товара. Гарантийные сроки на комплектующие изделия и составные части исчисляются в том же порядке, что и гарантийный срок на основной товар.

Гарантийные сроки на комплектующие изделия и составные части товара считаются равными гарантийному сроку на основное изделие, если иное не установлено договором. В случае если на комплектующее изделие и составную часть товара в договоре установлен гарантийный срок меньшей продолжительности, чем гарантийный срок на основное изделие, потребитель вправе предъявить требования, связанные с недостатками комплектующего изделия и составной части товара, при их обнаружении в течение гарантийного срока на основное изделие, если иное не предусмотрено договором.

Если на комплектующее изделие установлен гарантийный срок большей продолжительности, чем гарантийный срок на основной товар, потребитель вправе предъявить требования в отношении недостатков товара при условии, что недостатки

комплектующего изделия обнаружены в течение гарантийного срока на это изделие, независимо от истечения гарантийного срока на основной товар.

8. Связанные с приобретением товара ненадлежащего качества требования потребителя о соразмерном уменьшении покупной цены товара, возмещении расходов на исправление недостатков товара потребителем или третьим лицом, возврате уплаченной за товар суммы, а также требование о возмещении убытков, причиненных потребителю вследствие продажи товара ненадлежащего качества, подлежат удовлетворению продавцом (изготовителем, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) в течение 10 дней со дня предъявления соответствующего требования, если иной срок не установлен законом.

9. За просрочку выполнения указанных в части 8 настоящей статьи требований потребителя, а также в иных случаях нарушения сроков, установленных законом для выполнения требований потребителя, лицо, допустившее нарушение, выплачивает потребителю неустойку в размере, предусмотренном законом.

10. Сроки, условия и порядок предъявления требований при выявлении недостатков товаров, в отношении которых должны быть установлены сроки службы, определяются законодательством государства.

11. Недостатки, обнаруженные в товаре, должны быть устранены изготовителем (продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) в течение срока, установленного законодательством государства. Указанные сроки исчисляются с момента предъявления соответствующего требования.

В случае устранения недостатков в товаре гарантийный срок продлевается на время, в течение которого товар не использовался.

Указанное время исчисляется со дня обращения потребителя с требованием об устранении недостатков до момента исполнения требования потребителя.

12. В отношении товаров длительного пользования изготовитель (продавец, уполномоченная организация или уполномо-

ченный индивидуальный предприниматель) при предъявлении потребителем требования об устранении недостатков обязан безвозмездно предоставить в установленный законом срок потребителю на период ремонта товар длительного пользования, обладающий этими же основными потребительскими свойствами, обеспечив его доставку за свой счет.

Перечень товаров длительного пользования, на которые указано требование не распространяется, определяется предусмотренным законодательством государства органом государственной власти.

13. При устранении недостатков товара посредством замены комплектующего изделия или составной части основного изделия, на которые установлены гарантийные сроки, на новые комплектующее изделие или составную часть основного изделия устанавливается гарантийный срок той же продолжительности, что и на замененные комплектующее изделие или составную часть основного изделия, если иное не предусмотрено договором, и гарантийный срок исчисляется со дня выдачи потребителю этого товара по окончании ремонта.

14. В случае обнаружения потребителем недостатков товара и предъявления требования о его замене продавец (изготовитель, уполномоченная организация или уполномоченный индивидуальный предприниматель, импортер) обязан заменить такой товар немедленно, а при необходимости дополнительной проверки качества такого товара продавцом (изготовителем, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) — в течение срока, установленного законодательством государства.

Если у продавца (изготовителя, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) в момент предъявления требования отсутствует необходимый для замены товар, замена должна быть проведена в течение установленного законом срока, отсчитываемого со дня предъявления требования.

Если для замены товара требуется более семи дней, по требованию потребителя продавец (изготовитель, уполномоченная организация или уполномоченный индивидуальный предпри-

ниматель) в течение трех дней со дня предъявления требования о замене товара обязан безвозмездно предоставить потребителю во временное пользование на период замены товар длительного пользования, обладающий этими же основными потребительскими свойствами, обеспечив его доставку за свой счет. Это правило не распространяется на товары, перечень которых определяется в соответствии с частью 12 настоящей статьи.

15. Товар ненадлежащего качества должен быть заменен на новый товар, то есть на товар, не бывший в употреблении.

При замене товара гарантийный срок исчисляется заново со дня передачи товара потребителю.

При замене товара ненадлежащего качества на товар той же марки (модели, артикула) перерасчет цены товара не производится.

При замене товара ненадлежащего качества на такой же товар другой марки (модели, артикула) в случае, если цена товара, подлежащего замене, ниже цены товара, предоставленного взамен, потребитель должен доплатить разницу в ценах; в случае если цена товара, подлежащего замене, выше цены товара, предоставленного взамен, разница в ценах выплачивается потребителю.

Если иное не предусмотрено законом, в указанных расчетах в случае повышения цены товара, подлежащего замене, применяется его цена на момент предъявления требования, в случае понижения цены — на момент покупки.

Если иное не предусмотрено законом, при расторжении договора расчеты с потребителем производятся в случае повышения цены на товар исходя из его цены на момент расторжения договора, а в случае снижения цены — исходя из цены товара на момент покупки.

16. В случае возврата товара ненадлежащего качества, полученного в кредит, потребителю возвращается уплаченная за товар сумма в размере погашенного к дню возврата указанного товара кредита, а также возмещается плата за предоставление кредита.

В случае возврата товара ненадлежащего качества, приобретенного потребителем за счет потребительского кредита (займа),

продавец обязан вернуть потребителю уплаченную за товар сумму, а также возместить уплаченные потребителем проценты и иные платежи по договору потребительского кредита (займа).

17. Потребитель вправе обменять непродовольственный товар надлежащего качества на аналогичный товар у продавца, у которого этот товар был приобретен, если товар не подошел по форме, габаритам, фасону, расцветке, размеру или по иным установленным в законе причинам.

Потребитель имеет право на обмен непродовольственного товара надлежащего качества в течение 14 дней, не считая дня его покупки, если иной, более длительный срок не установлен законом или договором.

При отсутствии необходимого для обмена товара у продавца (изготовителя) покупатель вправе вернуть приобретенный товар продавцу (изготовителю) и получить уплаченную за него сумму.

Обмен непродовольственного товара надлежащего качества проводится, если указанный товар не был в употреблении, сохранены его товарный вид, потребительские свойства, пломбы, фабричные ярлыки, а также имеется документ, подтверждающий факт и условия покупки. Отсутствие у потребителя такого документа не лишает его возможности ссылаться на другие доказательства приобретения товара.

Перечень товаров, не подлежащих обмену по основаниям, указанным в настоящей части, определяется в порядке, предусмотренном законодательством государства.

В случае если аналогичный товар отсутствует в продаже в момент обращения потребителя к продавцу, потребитель вправе по своему выбору отказаться от договора и потребовать возврата уплаченной за него суммы либо обменять товар на аналогичный при первом поступлении соответствующего товара в продажу. Продавец обязан сообщить потребителю, потребовавшему обмена товара, о его поступлении в продажу.

Требование потребителя о возврате уплаченной за указанный товар суммы подлежит удовлетворению в течение трех дней со дня возврата указанного товара, если иной срок не предусмотрен законом.

18. Форма оплаты приобретаемых товаров (наличными или в безналичном порядке) определяется по соглашению между потребителем и продавцом с учетом особенностей, установленных законодательством государства.

Продажа товаров в кредит осуществляется в порядке, устанавливаемом правилами продажи товаров в кредит, утверждаемыми правительством государства.

При покупке товаров в кредит право собственности у потребителя возникает с момента передачи ему товара, если иное не предусмотрено договором.

19. Договор, предусматривающий обязанность потребителя предварительно оплатить товар, должен содержать условие о сроке передачи товара потребителю.

В случае если продавец, получивший предварительную оплату, не исполняет обязанности по передаче товара потребителю в установленный договором срок, потребитель по своему выбору вправе потребовать:

1) передачи оплаченного товара в согласованный сторонами новый срок;

2) возврата суммы предварительной оплаты за товар, не переданный продавцом.

Потребитель также вправе потребовать возмещения убытков, причиненных ему вследствие нарушения установленного договором срока передачи предварительно оплаченного товара.

В случае нарушения установленного договором срока передачи предварительно оплаченного товара продавец обязан выплатить потребителю неустойку, размер и порядок исчисления которой определяются законом.

Требования потребителя о возврате суммы предварительной оплаты и возмещении убытков подлежат удовлетворению продавцом незамедлительно. В случае если удовлетворить требования потребителя незамедлительно не представляется возможным, срок для удовлетворения требований потребителя не может превышать 10 дней со дня предъявления соответствующего требования, если иной срок не предусмотрен законом или договором.

Требования потребителя не подлежат удовлетворению, если продавец докажет, что нарушение сроков передачи потребителю

предварительно оплаченного товара произошло по вине потребителя или вследствие непреодолимой силы.

Статья 15. Защита прав потребителей при выполнении работ и оказании услуг

1. При выполнении работ (оказании услуг) потребителю предоставляется соответствующая информация, предусмотренная статьей 7 настоящего Закона.

Правила выполнения отдельных видов работ (оказания отдельных видов услуг) утверждаются правительством государства.

2. Исполнитель обязан выполнить работу (оказать услугу) в срок, установленный правилами выполнения отдельных видов работ (оказания отдельных видов услуг) или договором о выполнении работ (оказании услуг). В договоре о выполнении работ (оказании услуг) может предусматриваться срок выполнения работы (оказания услуги), если указанными правилами он не предусмотрен, а также срок меньшей продолжительности, чем срок, установленный указанными правилами.

3. Срок выполнения работы (оказания услуги) может определяться датой (периодом), к которой должно быть закончено выполнение работы (оказание услуги) или (и) датой (периодом), к которой исполнитель должен приступить к выполнению работы (оказанию услуги).

4. В случае если выполнение работы (оказание услуги) осуществляется по частям в течение срока действия договора о выполнении работ (оказании услуг), то должны предусматриваться соответствующие сроки (периоды) выполнения таких работ (оказания услуг).

5. Если исполнитель своевременно не приступил к выполнению работы (оказанию услуги) или если во время ее выполнения (оказания) станет очевидным, что она не будет выполнена (оказана) в срок, а также в случае просрочки выполнения работы (оказания услуги) потребитель вправе по своему выбору:

- 1) назначить исполнителю новый срок;
- 2) поручить выполнение работы (оказание услуги) третьим лицам за разумную цену или выполнить ее своими силами и потребовать от исполнителя возмещения понесенных расходов;

3) потребовать уменьшения цены за выполнение работы (оказание услуги);

4) отказаться от исполнения договора о выполнении работы (оказании услуги).

Потребитель вправе потребовать также полного возмещения убытков, причиненных ему в связи с нарушением сроков выполнения работы (оказания услуги). Убытки возмещаются в сроки, установленные для удовлетворения соответствующих требований потребителя.

Назначенные потребителем новые сроки выполнения работы (оказания услуги) указываются в договоре о выполнении работы (оказании услуги). В случае просрочки новых сроков потребитель вправе предъявить исполнителю иные требования, предусмотренные настоящей частью.

6. Цена выполненной работы (оказанной услуги), возвращаемая потребителю при отказе от исполнения договора о выполнении работы (оказании услуги), а также учитываемая при уменьшении цены выполненной работы (оказанной услуги), определяется в соответствии с положениями, предусмотренными законом.

7. При отказе от договора о выполнении работы (оказании услуги) в случае, если исполнитель своевременно не приступил к выполнению работы (оказанию услуги) или выполняет (оказывает) ее настолько медленно, что исполнение к сроку становится невозможным, исполнитель не вправе требовать возмещения своих затрат, произведенных в процессе выполнения работы (оказания услуги), а также платы за уже выполненную работу (оказанную услугу). Особенности порядка расчетов в таких случаях могут устанавливаться правилами об отдельных видах работ (услуг).

8. В случае нарушения установленных сроков выполнения работы (оказания услуги) или назначенных потребителем на основании части 5 настоящей статьи новых сроков исполнитель уплачивает потребителю за каждый день (час, если срок определен в часах) просрочки неустойку (пени) в размере, предусмотренном законом. Договором о выполнении работы (оказании услуги) между потребителем и исполнителем может быть установлен более высокий размер неустойки (пеней).

Неустойка за нарушение сроков начала выполнения работы (оказания услуги), ее этапа взыскивается за каждый день (час, если срок определен в часах) просрочки вплоть до начала выполнения работы (оказания услуги), ее этапа или предъявления потребителем требований, предусмотренных частью 5 настоящей статьи.

Неустойка за нарушение сроков окончания выполнения работы (оказания услуги), ее этапа взыскивается за каждый день (час, если срок определен в часах) просрочки вплоть до окончания выполнения работы (оказания услуги), ее этапа или предъявления потребителем требований, предусмотренных частью 5 настоящей статьи.

Сумма взысканной потребителем неустойки не может превышать цену выполнения отдельного вида работы (оказания отдельного вида услуги) или общую цену заказа, если цена выполнения отдельного вида работы (оказания отдельного вида услуги) не определена договором о выполнении работы (оказании услуги).

9. Требования потребителя, предусмотренные частью 5 настоящей статьи, не подлежат удовлетворению, если исполнитель докажет, что нарушение сроков выполнения работы (оказания услуги) произошло вследствие непреодолимой силы или по вине потребителя.

10. При обнаружении недостатков выполненной работы (оказанной услуги) потребитель вправе по своему выбору потребовать:

1) безвозмездного устранения недостатков выполненной работы (оказанной услуги);

2) соответствующего уменьшения цены выполненной работы (оказанной услуги);

3) безвозмездного изготовления другой вещи из однородного материала такого же качества или повторного выполнения работы. При этом потребитель обязан возвратить ранее переданную ему исполнителем вещь;

4) возмещения понесенных им расходов по устранению недостатков выполненной работы (оказанной услуги) своими силами или третьими лицами.

Удовлетворение требований потребителя о безвозмездном устранении недостатков, об изготовлении другой вещи или о повторном выполнении работы (оказании услуги) не освобождает исполнителя от уплаты неустойки за нарушение срока окончания выполнения работы (оказания услуги).

Потребитель вправе отказаться от договора о выполнении работы (оказании услуги) и потребовать возмещения убытков, если в установленный срок недостатки выполненной работы (оказанной услуги) не устранены исполнителем. Потребитель также вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работы (оказании услуги), если им обнаружены существенные недостатки выполненной работы (оказанной услуги) или иные существенные отступления от условий договора.

Потребитель вправе потребовать также полного возмещения убытков, причиненных ему в связи с недостатками выполненной работы (оказанной услуги). Убытки возмещаются в сроки, установленные для удовлетворения соответствующих требований потребителя.

11. Требования, связанные с недостатками выполненной работы (оказанной услуги), могут быть предъявлены в ходе выполнения работы (оказания услуги), или при принятии выполненной работы (оказанной услуги), или, если невозможно обнаружить недостатки при принятии выполненной работы (оказанной услуги), в течение сроков, установленных настоящей частью.

Если иное не установлено законом, потребитель вправе предъявлять требования, связанные с недостатками выполненной работы (оказанной услуги), если они обнаружены в течение гарантийного срока, а при его отсутствии — в разумный срок, в пределах двух лет со дня принятия выполненной работы (оказанной услуги) или пяти лет в отношении недостатков в строении и ином недвижимом имуществе.

Исполнитель отвечает за недостатки работы (услуги), на которую не установлен гарантийный срок, если потребитель докажет, что они возникли до принятия работы (услуги) потребителем или по причинам, возникшим до этого момента.

В отношении работы (услуги), на которую установлен гарантийный срок, исполнитель отвечает за ее недостатки, если не

докажет, что они возникли после принятия работы (услуги) потребителем вследствие нарушения им правил использования результата работы (услуги), действий третьих лиц или непреодолимой силы.

В случаях, когда предусмотренный договором гарантийный срок составляет менее двух лет (пяти лет на недвижимое имущество) и недостатки работы (услуги) обнаружены потребителем по истечении гарантийного срока, но в пределах двух лет (пяти лет на недвижимое имущество), потребитель вправе предъявить требования, предусмотренные частью 10 настоящей статьи, если у него имеются доказательства, что такие недостатки возникли до принятия им результата работы (услуги) или по причинам, возникшим до этого момента.

Сроки, условия и порядок предъявления требований при выявлении существенных недостатков работы (услуги), в отношении результата которой должны быть установлены сроки службы, определяются законодательством государства.

12. Недостатки работы (услуги), обнаруженные в ходе ее выполнения, должны быть устранены в разумный срок, назначаемый потребителем.

Недостатки выполненной работы (оказанной услуги) должны быть устранены в срок, установленный законодательством государства, если более короткий срок не установлен договором (соглашением сторон) при принятии работы (услуги) или правилами о выполнении отдельных видов работ (оказании отдельных видов услуг).

Назначенный потребителем или согласованный сторонами срок устранения недостатков указывается в договоре либо ином документе, подписываемом сторонами, или в заявлении, направленном потребителем исполнителю.

13. Требования потребителя об уменьшении цены за выполненную работу (оказанную услугу), о возмещении расходов по устранению недостатков выполненной работы (оказанной услуги) своими силами или третьими лицами, а также о возврате уплаченной за работу (услугу) суммы и возмещении убытков, причиненных в связи с отказом от исполнения договора, подлежат удовлетворению в 10-дневный срок со дня предъявления

соответствующего требования, если иной срок не предусмотрен законом.

Требования потребителя о безвозмездном изготовлении другой вещи из однородного материала такого же качества или о повторном выполнении работы (оказании услуги) подлежат удовлетворению в срок, установленный для срочного выполнения работы (оказания услуги), а в случае, если этот срок не установлен, в срок, предусмотренный договором о выполнении работы (оказании услуги), который был исполнен ненадлежащим образом.

За нарушение предусмотренных сроков удовлетворения требований потребителя об уменьшении цены за выполненную работу (оказанную услугу), о возмещении расходов по устранению недостатков выполненной работы (оказанной услуги) своими силами или третьими лицами, о безвозмездном изготовлении другой вещи из однородного материала такого же качества или о повторном выполнении работы (оказании услуги), о возврате уплаченной за работу (услугу) суммы и возмещении убытков, причиненных в связи с отказом от исполнения договора, а также в иных случаях нарушения сроков, установленных законом для удовлетворения требований потребителя, исполнитель выплачивает потребителю неустойку (пени), размер и порядок исчисления которой определяются законом.

В случае нарушения сроков, установленных для удовлетворения требования потребителя об уменьшении цены за выполненную работу (оказанную услугу), о возмещении расходов по устранению недостатков выполненной работы (оказанной услуги) своими силами или третьими лицами, о безвозмездном изготовлении другой вещи из однородного материала такого же качества или о повторном выполнении работы (оказании услуги), а также о возврате уплаченной за работу (услугу) суммы и возмещении убытков, причиненных в связи с отказом от исполнения договора, потребитель вправе предъявить исполнителю иные требования, предусмотренные законодательством государства.

14. На выполнение работы (оказание услуги), предусмотренной договором о выполнении работы (оказании услуги), может

быть составлена твердая или приблизительная смета. При отсутствии других указаний в договоре о выполнении работ (оказании услуг) смета считается твердой.

Составление такой сметы по требованию потребителя или исполнителя обязательно.

Если иное не предусмотрено законодательством государства, исполнитель не вправе требовать оплаты работы и дополнительных расходов, не включенных в твердую смету, если потребитель не дал согласия на их производство или не поручил исполнителю выполнение таких работ.

Если возникла необходимость превысить приблизительную смету, исполнитель обязан немедленно предупредить об этом потребителя. В этом случае потребитель вправе отказаться от исполнения договора, возместив исполнителю понесенные им расходы, приходящиеся на выполненную работу, согласно первоначально определенной смете. Если исполнитель не предупредил потребителя о превышении приблизительной сметы, он обязан выполнить работу, не требуя возмещения расходов сверх сметы.

15. Исполнитель обязан выполнить работу, определенную договором о выполнении работы, из своего материала и своими средствами, если иное не предусмотрено договором.

Исполнитель, предоставивший материал для выполнения работы, отвечает за его ненадлежащее качество по правилам об ответственности продавца за товары ненадлежащего качества.

Материал исполнителя оплачивается потребителем при заключении договора полностью или в размере, указанном в правилах о выполнении отдельных видов работ или в договоре с условием окончательного расчета при принятии потребителем выполненной исполнителем работы, если иной порядок расчетов за материал исполнителя не предусмотрен соглашением сторон.

В случаях, предусмотренных договором о выполнении работы, материал может быть предоставлен исполнителем потребителю в кредит. Последующее изменение цены предоставленного в кредит материала исполнителя не влечет за собой перерасчета.

16. Если работа выполняется полностью или частично из материала (с вещью) потребителя, исполнитель отвечает за со-

хранность этого материала (вещи) и правильное его использование.

Исполнитель обязан:

- 1) предупредить потребителя о непригодности или недоброкачественности переданного потребителем материала (вещи);
- 2) предоставить отчет об израсходовании материала и возвратить его остаток.

Исполнитель отвечает за утрату и повреждение принятого от потребителя материала (вещи) в соответствии с законодательством государства.

Цена материала (вещи), передаваемого исполнителю, определяется в договоре о выполнении работы или в ином документе (квитанции, заказе), подтверждающем его заключение.

Исполнитель освобождается от ответственности за полную или частичную утрату (повреждение) материала (вещи), принятого им от потребителя, если потребитель был предупрежден исполнителем об особых свойствах материала (вещи), которые могут повлечь за собой его полную или частичную утрату (повреждение), либо если указанные свойства материала (вещи) не могли быть обнаружены при надлежащей приемке исполнителем этого материала (вещи).

17. Исполнитель обязан своевременно информировать потребителя о том, что соблюдение указаний потребителя и иные обстоятельства, зависящие от потребителя, могут снизить качество выполняемой работы (оказываемой услуги) или повлечь за собой невозможность ее завершения в срок.

Если потребитель, несмотря на своевременное и обоснованное информирование исполнителем, в разумный срок не заменит непригодный или недоброкачественный материал, не изменит указаний о способе выполнения работы (оказания услуги) либо не устранит иные обстоятельства, которые могут снизить качество выполняемой работы (оказываемой услуги), исполнитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работы (оказании услуги) и потребовать полного возмещения убытков.

18. Порядок расчетов за выполненную работу (оказанную услугу) определяется договором между потребителем и исполнителем.

Потребитель обязан оплатить выполненную исполнителем в полном объеме работу (оказанную услугу) после ее принятия потребителем, если иное не установлено законодательством государства или договором.

Оплата выполненных работ (оказанных услуг) производится посредством наличных или безналичных расчетов в соответствии с законодательством государства.

Статья 16. Право потребителя на отказ от договора

1. Потребитель вправе отказаться от договора выполнения работ (оказания услуг) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору.

Потребитель вправе отказаться от договора купли-продажи товара в случаях, установленных настоящим Законом или договором.

2. Изготовитель (исполнитель, продавец) вправе предоставить потребителю возможность заполнить форму уведомления об отказе от договора.

Статья 17. Ответственность изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за нарушение прав потребителей

1. За нарушение прав потребителей изготовитель (исполнитель, продавец, уполномоченная организация или уполномоченный индивидуальный предприниматель, импортер) несет ответственность, предусмотренную законом или договором. При этом договором может предусматриваться ответственность за нарушение обязательств, которая за нарушение таких обязательств законодательством о защите прав потребителей не установлена, а также определяться более высокий размер ответственности.

2. Уплата неустойки (пеней) и возмещение убытков не освобождают изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченную организацию или уполномоченного индивидуального предпри-

нимателя, импортера) от исполнения возложенных на него обязательств в натуре перед потребителем.

3. Изготовитель (исполнитель, продавец, уполномоченная организация или уполномоченный индивидуальный предприниматель, импортер) освобождается от ответственности за неисполнение обязательств или за ненадлежащее исполнение обязательств, если докажет, что неисполнение обязательств или их ненадлежащее исполнение произошло вследствие непреодолимой силы, а также по иным основаниям, предусмотренным законом.

Статья 18. Ответственность изготовителя (исполнителя, продавца) за ненадлежащую информацию о товаре (работе, услуге)

1. Если потребителю не предоставлена возможность незамедлительно получить при заключении договора информацию о товаре (работе, услуге), он вправе потребовать от продавца (исполнителя) возмещения убытков, причиненных необоснованным уклонением от заключения договора, а если договор заключен — в разумный срок отказаться от договора и потребовать возврата уплаченной суммы и возмещения убытков.

При отказе от договора потребитель обязан возвратить товар (результат работы, услуги, если это возможно по их характеру) продавцу (исполнителю).

2. Продавец (исполнитель), не предоставивший покупателю полной и достоверной информации о товаре (работе, услуге), несет ответственность, предусмотренную частями 1, 2 статьи 14 или частью 10 статьи 15 настоящего Закона, за недостатки товара (работы, услуги), возникшие после его передачи потребителю вследствие отсутствия у него такой информации.

Ответственность владельца агрегатора за ненадлежащую информацию о товаре (услуге) или продавце (исполнителе) определяется в соответствии с положениями статьи 28 настоящего Закона.

3. При причинении вреда жизни, здоровью и имуществу потребителя вследствие непредоставления ему полной и достоверной информации о товаре (работе, услуге) потребитель вправе

ве потребовать возмещения такого вреда в порядке, предусмотренном статьей 19 настоящего Закона, в том числе полного возмещения убытков, причиненных природным объектам, находящимся в собственности (владении) потребителя.

4. При рассмотрении требований потребителя о возмещении убытков, причиненных вследствие предоставления недостоверной или неполной информации о товаре (работе, услуге), необходимо исходить из предположения об отсутствии у потребителя специальных знаний о свойствах и характеристиках товара (работы, услуги).

Статья 19. Имущественная ответственность за вред, причиненный вследствие недостатков товара (работы, услуги)

1. Вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу потребителя вследствие конструктивных, производственных, рецептурных или иных недостатков товара (работы, услуги), подлежит возмещению в полном объеме, если законодательством государства не предусмотрен более высокий размер ответственности.

Вред, причиненный вследствие недостатков работы (услуги), подлежит возмещению исполнителем.

Вред, причиненный вследствие недостатков товара, которые выявились в течение гарантийного срока, подлежит возмещению продавцом или изготовителем.

Вред, причиненный вследствие недостатков товара, которые выявились по истечении гарантийного срока, подлежит возмещению изготовителем.

2. Право требовать возмещения вреда, причиненного вследствие недостатков товара (работы, услуги), признается за любым потерпевшим независимо от того, состоял он в договорных отношениях с продавцом (исполнителем) или нет.

3. Изготовитель (исполнитель) несет ответственность за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу потребителя в связи с использованием материалов, оборудования, инструментов и иных средств, необходимых для производства товаров (выполнения работ, оказания услуг), независимо от того, позво-

лял уровень научных и технических знаний выявить их особые свойства или нет.

4. Изготовитель (исполнитель, продавец) освобождается от ответственности, если докажет, что вред причинен вследствие непреодолимой силы или нарушения потребителем установленных правил использования, хранения или транспортировки товара (результата работы, услуги).

Статья 20. Возмещение убытков

Если иное не установлено законом, убытки, причиненные потребителю, подлежат возмещению в полной сумме сверх неустойки (пеней), установленной законом или договором.

Статья 21. Неустойка (штрафы)

1. Требования потребителя об уплате неустойки (пеней), предусмотренной законом или договором, подлежат удовлетворению изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) в добровольном порядке.

2. По делам о защите прав потребителей уменьшение судом неустойки ввиду ее несоразмерности последствиям нарушения обязательства возможно в исключительных случаях и по заявлению ответчика. При этом в судебном акте указываются мотивы, по которым суд полагает, что уменьшение размера неустойки является допустимым.

3. За несоблюдение добровольного порядка удовлетворения требований потребителя, установленных законом, с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) суд, при удовлетворении требований потребителя, взыскивает штраф. Такой штраф взыскивается в пользу потребителя в размере, установленном законом.

Статья 22. Компенсация морального вреда

1. Моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным

предпринимателем, импортером) прав потребителя, предусмотренных законами и иными нормативными правовыми актами, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей, подлежит компенсации причинителем вреда при наличии его вины, если иное не предусмотрено законом. Размер компенсации морального вреда определяется судом или иными субъектами в порядке, предусмотренном законодательством государства.

2. Компенсация морального вреда осуществляется независимо от подлежащего возмещению имущественного вреда.

Глава 4. ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ

Статья 23. Общие положения об электронной коммерции

1. Для целей настоящего Закона под электронной коммерцией понимается реализация товаров (работ, услуг) по договору, заключенному с потребителем посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (дистанционным способом), независимо от формы расчета с потребителем и способа доставки товара.

2. Если иное не установлено законом, дистанционный способ реализации товаров (работ, услуг) исключает возможность непосредственного ознакомления потребителя с товаром (работой, услугой) или образцом товара (работы, услуги).

3. На отношения в сфере электронной коммерции распространяются правила главы 1–3 настоящего Закона, если это не противоречит положениям настоящей главы, а также особенностям электронной коммерции.

4. Виды товаров, запрещенных для электронной коммерции, определяются законодательством государства.

Статья 24. Право потребителя на получение информации при заключении договора посредством информационно-коммуникационной сети «Интернет»

1. Информация, способствующая правильному выбору товара (работы, услуги), доводимая до сведения потребителя до заклю-

чения договора с потребителем посредством информационно-коммуникационной сети «Интернет», должна содержать сведения:

1) об изготовителе (исполнителе, продавце) товара (работы, услуги), в том числе наименование (фирменное наименование), адрес (место нахождения) изготовителя (исполнителя, продавца), режим работы, о владельце агрегатора (фирменное наименование), его адрес (место нахождения), а также иные сведения в соответствии с законом;

2) о товаре (работе, услуге), в том числе наименование товара (работы, услуги), об основных потребительских свойствах, технических и иных характеристиках товара (работы, услуги), о месте изготовления товара;

3) о цене, условиях приобретения и порядке оплаты товара (работы, услуги);

4) о способе, сроке, цене и условиях оплаты доставки товара;

5) о гарантийном сроке, если он установлен;

6) о сроке службы или сроке годности товаров (работ), установленных в соответствии с законодательством государства, а также о необходимых действиях потребителя по истечении указанных сроков и возможных последствиях при невыполнении таких действий, если товары (работы) по истечении указанных сроков представляют опасность для жизни, здоровья и имущества потребителя или становятся непригодными для использования по назначению;

7) о сроке, в течение которого действует предложение о заключении договора;

8) иные сведения, как предусмотренные законодательством государства в качестве обязательных, так и не предусмотренные в качестве обязательных, но запрашиваемые потребителем в целях правильного выбора товара (работы, услуги).

2. Кроме информации, предусмотренной частью 1 настоящей статьи, потребителю до заключения договора предоставляется информация об условиях, сроках и порядке отказа потребителя от договора.

Такая информация должна содержать сведения:

1) о порядке и сроках возврата товара, а также расходах потребителя, связанных с возвратом товаров;

2) о расходах потребителя, связанных с оплатой изготовителю (исполнителю, продавцу) фактически понесенных расходов, связанных с исполнением обязательств по договору;

3) о праве потребителя отказаться от договора и потребовать возмещения убытков, если в установленный срок недостатки в выполненной работе (услуге) не были устранены исполнителем либо отступления в работе (услуге) от условий такого договора или иные недостатки работы (услуги) являются существенными и неустраняемыми.

3. Если изготовителем (исполнителем, продавцом, владельцем агрегатора) предоставляется возможность ознакомления с отзывами (рекомендациями) потребителей о товарах (работах, услугах), то наряду с отзывами должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией о гарантиях достоверности отзывов потребителей, то есть:

1) о процедурах проверки того, что отзывы исходят от потребителей, которые действительно заказали, приобрели или использовали товар (работу, услугу);

2) об условиях опубликования отзывов (публикуются ли все отзывы, включая отрицательные, имеется ли финансирование или иное влияние на авторов отзывов со стороны изготовителя (исполнителя, продавца));

3) об иных процедурах проверки, препятствующих введению потребителя в заблуждение.

4. Если иное не установлено законом, потребителю в момент доставки товара должна быть в письменной форме предоставлена информация о товаре, предусмотренная статьей 7 настоящего Закона, а также информация о порядке и сроках возврата товара. Эта обязанность признается исполненной также в случае предоставления потребителю информации с помощью электронных и иных технических средств.

Статья 25. Обязанность изготовителя (исполнителя, продавца) предоставлять подтверждающие документы

Если иное не установлено законом, при реализации потребителю товара (работы, услуги) посредством информационно-

коммуникационной сети «Интернет» изготовитель (исполнитель, продавец) обязан передать потребителю кассовый чек или иной документ, подтверждающий оплату товара (выполнения работы, оказания услуги), а в предусмотренных законом случаях — выслать такой документ на адрес электронной почты, указанный потребителем.

Статья 26. Право потребителя на отказ от договора (товара) в сфере электронной коммерции

1. Потребитель вправе отказаться от товара в любое время до его передачи, а после передачи товара — в течение семи дней, если иной срок не предусмотрен законодательством государства.

В случае если информация о порядке и сроках возврата товара надлежащего качества не была предоставлена в предусмотренной частью 4 статьи 24 настоящего Закона форме в момент доставки товара, потребитель вправе отказаться от товара в течение трех месяцев с момента передачи товара.

Возврат товара надлежащего качества возможен в случае, если сохранены его товарный вид, потребительские свойства, а также документ, подтверждающий факт и условия покупки указанного товара. Отсутствие у потребителя документа, подтверждающего факт и условия покупки товара, не лишает его возможности ссылаться на другие доказательства приобретения товара.

Потребитель не вправе отказаться от товара надлежащего качества, имеющего индивидуально-определенные свойства, если указанный товар может быть использован исключительно приобретающим его потребителем.

При отказе потребителя от товара продавец должен возратить ему сумму, уплаченную потребителем по договору, за исключением расходов продавца на доставку от потребителя возвращенного товара, не позднее чем через 10 дней со дня предъявления потребителем соответствующего требования, если иной срок не предусмотрен законодательством государства.

2. Потребитель вправе отказаться от договора о выполнении работы (оказании услуги) в любое время при условии оплаты

исполнителю фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по договору, заключенному посредством информационно-коммуникационной сети «Интернет».

3. Продавец (исполнитель, изготовитель, владелец агрегатора) может предоставить потребителю возможность заполнить форму уведомления об отказе от договора (отказе от товара, возврате товара) посредством использования программного обеспечения (сайта (части сайта, страницы сайта), приложения, иного программного обеспечения) продавца (исполнителя, изготовителя, владельца агрегатора), а также возможность подтверждения получения адресатом такого уведомления.

Потребитель вправе предъявить требование к владельцу агрегатора о возврате суммы произведенной им предварительной оплаты товара (услуги). Владелец агрегатора возвращает сумму полученной им предварительной оплаты товара (услуги) в течение 10 дней со дня предъявления потребителем такого требования при одновременном наличии следующих условий:

1) товар (услуга), в отношении которого потребителем внесена предварительная оплата на банковский счет владельца агрегатора, не передан потребителю в срок (услуга не оказана в срок);

2) потребитель направил продавцу (исполнителю) уведомление об отказе от договора купли-продажи (договора об оказании услуги) в связи с нарушением продавцом (исполнителем) обязательства передать товар (оказать услугу) в установленный срок.

Наряду с требованием о возврате суммы предварительной оплаты товара (услуги) потребитель направляет владельцу агрегатора подтверждение направления продавцу (исполнителю) уведомления об отказе от договора купли-продажи (договора об оказании услуги).

Если иное не предусмотрено условиями пользовательского или иного соглашения потребителя с владельцем агрегатора, уведомление продавцу (исполнителю) об отказе от договора может быть направлено владельцу агрегатора, который обязан направить его продавцу (исполнителю). В этом случае владелец агрегатора вправе отказать потребителю в возврате суммы пред-

варительной оплаты товара (услуги), если от продавца (исполнителя) получено подтверждение принятия потребителем товара (оказания услуги) и копия такого подтверждения была направлена владельцем агрегатора потребителю в течение 10 дней со дня получения владельцем агрегатора требования о возврате суммы предварительной оплаты товара (услуги). В случае несогласия потребителя с предоставленными владельцем агрегатора доказательствами принятия потребителем товара (оказания услуги) потребитель вправе требовать возврата суммы произведенной им предварительной оплаты товара (услуги) в судебном порядке.

Статья 27. Маркировка товара

При продаже товара посредством информационно-коммуникационной сети «Интернет» должны соблюдаться требования законодательства, международных договоров об обязательной маркировке товаров средствами идентификации.

Статья 28. Ответственность владельца агрегатора за предоставление потребителю недостоверной или неполной информации о товаре (услуге) или продавце (исполнителе)

1. Владелец агрегатора, предоставивший потребителю недостоверную или неполную информацию о товаре (услуге) или продавце (исполнителе), на основании которой потребителем был заключен договор с продавцом (исполнителем), несет ответственность за убытки, причиненные потребителю вследствие предоставления ему такой информации, за исключением случаев, предусмотренных законом.

2. Владелец агрегатора не несет ответственность за убытки, причиненные потребителю вследствие предоставления ему недостоверной или неполной информации о товаре (услуге), в случае, если владелец агрегатора не изменяет информацию о товаре (услуге), предоставленную продавцом (исполнителем) и содержащуюся в предложении о заключении договора купли-продажи (договора об оказании услуг).

Глава 5. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ В ОТДЕЛЬНЫХ СФЕРАХ

Статья 29. Права потребителя на безопасность продовольственных товаров (пищевых продуктов)

1. Законодательство в сфере продовольственной безопасности направлено на обеспечение безопасности продовольственных товаров, включая применение, разработку или совершенствование критериев безопасности, стандартов на продукты питания и требований к их пищевой ценности, а также эффективных механизмов контроля, проверки и оценки.

В целях настоящего Закона под продовольственными товарами (пищевыми продуктами) понимаются продукты животного, растительного, микробиологического, минерального, искусственного или биотехнологического происхождения в натуральном, обработанном или переработанном виде, которые предназначены для употребления человеком в пищу, в том числе специализированная пищевая продукция, питьевая вода, расфасованная в емкости, питьевая минеральная вода, алкогольная продукция (в том числе пиво и напитки на основе пива), безалкогольные напитки, биологически активные добавки к пище, жевательная резинка, закваски и стартовые культуры микроорганизмов, дрожжи, пищевые добавки и ароматизаторы, а также продовольственное сырье.

2. Качество и безопасность пищевых продуктов, материалов и изделий обеспечиваются посредством:

1) применения мер государственного регулирования в области обеспечения качества и безопасности пищевых продуктов, материалов и изделий, в том числе осуществления государственного надзора в области обеспечения качества и безопасности пищевых продуктов, материалов и изделий;

2) проведения научных исследований в области питания населения, профилактики наиболее распространенных неинфекционных заболеваний и разработки технологий производства пищевых продуктов, материалов и изделий, направленных на повышение их качества;

3) определения физико-химических, органолептических, микробиологических и иных показателей, характеризующих свойства пищевых продуктов, а также установления критериев их идентификации;

4) проведения производственного контроля за качеством и безопасностью пищевых продуктов, материалов и изделий, условиями их производства (изготовления), упаковки, реализации, хранения, перевозки, включающего лабораторные исследования (испытания) в соответствии с законодательством государства;

5) применения систем управления качеством пищевых продуктов, материалов и изделий, в том числе с использованием системы критических контрольных точек при анализе опасных факторов;

6) маркировки отдельных видов пищевых продуктов средствами идентификации;

7) развития мер в сфере стандартизации в целях повышения качества пищевых продуктов, материалов и изделий, процессов и технологий их производства;

8) стимулирования производителей к изготовлению пищевых продуктов, отвечающих критериям качества и принципам здорового питания;

9) нормирования обеспечения питанием в зависимости от возрастной категории лиц, их физиологических потребностей, состояния здоровья, показателей качества пищевых продуктов;

10) установления санитарно-эпидемиологических требований к организации питания и проведению производственного контроля за качеством и безопасностью пищевых продуктов;

11) организации информационно-просветительской работы по формированию культуры здорового питания;

12) поддержки производства пищевых продуктов для здорового питания.

3. Хозяйствующие субъекты, осуществляющие деятельность, связанную с обращением пищевых продуктов, материалов и изделий, розничной торговлей пищевыми продуктами и оказанием услуг в сфере общественного питания, обязаны предоставлять потребителям, а также органам государственного надзора в области обеспечения качества и безопасности пищевых продуктов,

материалов и изделий согласно их компетенции полную и достоверную информацию о качестве и безопасности пищевых продуктов, материалов и изделий в соответствии с законодательством государства.

4. Информация об отличительных признаках пищевых продуктов, указанная в маркировке пищевых продуктов на добровольной основе, должна быть подтверждена в соответствии с законодательством государства доказательствами, сформированными с учетом критериев, которые установлены органом исполнительной власти, уполномоченным на разработку и утверждение государственных санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов. Доказательства наличия отличительных признаков пищевых продуктов подлежат хранению у юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, выпускающих данные пищевые продукты в обращение, и предоставляются по запросу органов государственного надзора.

5. В целях координации деятельности по обеспечению качества и безопасности пищевых продуктов государство создает консультативный совет по безопасности продуктов питания (в области обеспечения качества и безопасности пищевых продуктов и здорового питания), к компетенции которого относятся:

1) разработка и проведение единой государственной политики в области обеспечения качества и безопасности пищевых продуктов и здорового питания;

2) содействие созданию эффективной системы контроля на потребительском рынке в целях предупреждения недобросовестной деятельности хозяйствующих субъектов, нарушающих требования законодательства государства к качеству и безопасности пищевых продуктов;

3) разработка и контроль реализации документов стратегического планирования в области обеспечения качества и безопасности пищевых продуктов;

4) внедрение принципов здорового питания и содействие их распространению;

5) создание эффективной системы обмена информацией между государственными органами и общественными организаци-

ями об опыте обеспечения прав граждан на безопасность и качество пищевых продуктов.

Статья 30. Права потребителей в сфере фармацевтической деятельности

1. Потребители имеют право на обеспечение качественными, эффективными и безопасными лекарственными препаратами, медицинскими изделиями, а также дезинфицирующими средствами, предметами и средствами личной гигиены, посудой для медицинских целей, предметами и средствами, предназначенными для ухода за больными, новорожденными и детьми, не достигшими возраста трех лет, очковой оптикой и средствами ухода за ней, минеральными водами, продуктами лечебного, детского и диетического питания, биологически активными добавками, парфюмерными и косметическими средствами, медицинскими и санитарно-просветительными печатными изданиями, предназначенными для пропаганды здорового образа жизни.

2. Потребитель имеет право на фармацевтическое консультирование, то есть на доступ к информации о порядке применения товаров аптечного ассортимента, в том числе о правилах отпуска, способах приема, режимах дозирования, терапевтическом действии, противопоказаниях, взаимодействии лекарственных препаратов при одновременном приеме между собой и (или) с пищей, правилах их хранения в домашних условиях.

3. По требованию покупателя фармацевтический работник должен ознакомить его с сопроводительной документацией на товар, содержащей по каждому наименованию товара сведения об обязательном подтверждении соответствия согласно законодательству государства о техническом регулировании.

4. При отпуске лекарственного препарата фармацевтический работник не вправе предоставлять недостоверную и (или) неполную информацию о наличии лекарственных препаратов, включая лекарственные препараты, имеющие одинаковое международное непатентованное наименование, в том числе скрывать информацию о наличии лекарственных препаратов нижнего ценового сегмента.

Статья 31. Права потребителей в сфере оказания медицинских услуг

1. Потребители имеют право на получение платных медицинских услуг, предоставляемых по их желанию при оказании медицинской помощи, и платных немедицинских услуг (бытовых, сервисных, транспортных и иных услуг), предоставляемых дополнительно при оказании медицинской помощи.

Потребитель, получающий платные медицинские услуги, является пациентом, на которого распространяется действие законодательства об охране здоровья граждан.

2. Платные медицинские услуги оказываются пациентам за счет личных средств граждан, средств работодателей и иных средств на основании договоров, в том числе договоров добровольного медицинского страхования.

3. При оказании платных медицинских услуг должны соблюдаться порядок и стандарты медицинской помощи, установленные законодательством государства.

4. Платные медицинские услуги могут оказываться в полном объеме стандарта медицинской помощи либо по просьбе пациента в виде осуществления отдельных консультаций или медицинских вмешательств, в том числе в объеме, превышающем объем выполняемого стандарта медицинской помощи.

5. Медицинские организации, участвующие в реализации программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи и территориальной программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, имеют право оказывать пациентам платные медицинские услуги на условиях и в порядке, которые предусмотрены законодательством государства.

6. Медицинская организация, предоставляющая платные медицинские услуги потребителям (далее — исполнитель), обязана предоставить посредством размещения на сайте медицинской организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также на информационных стендах (стойках) медицинской организации информацию, содержащую следующие сведения:

1) для юридического лица — наименование и фирменное наименование (при наличии); для индивидуального предпринимателя — фамилия, имя и отчество (при наличии);

2) адрес места нахождения юридического лица, данные документа, подтверждающего факт внесения сведений о юридическом лице в реестр юридических лиц, с указанием органа, осуществившего государственную регистрацию; адрес места жительства и адрес места осуществления медицинской деятельности индивидуального предпринимателя, данные документа, подтверждающего факт внесения сведений об индивидуальном предпринимателе в реестр индивидуальных предпринимателей, с указанием органа, осуществившего государственную регистрацию;

3) сведения о лицензии на осуществление медицинской деятельности (номер и дата регистрации, перечень работ (услуг), составляющих медицинскую деятельность медицинской организации в соответствии с лицензией, наименование, адрес места нахождения и телефон выдавшего ее лицензирующего органа);

4) перечень платных медицинских услуг с указанием цен, сведения об условиях, порядке, форме предоставления медицинских услуг и порядке их оплаты;

5) сведения о медицинских работниках, участвующих в предоставлении платных медицинских услуг, об уровне их профессионального образования и квалификации;

6) режим работы медицинской организации, график работы медицинских работников, участвующих в предоставлении платных медицинских услуг;

7) адреса и телефоны органа исполнительной власти в сфере охраны здоровья граждан, государственного органа по надзору в сфере здравоохранения и государственного органа по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека.

7. Информация, размещенная на информационных стендах (стойках), должна быть доступна неограниченному кругу лиц в течение всего рабочего времени медицинской организации, предоставляющей платные медицинские услуги. Информационные стенды (стойки) располагаются в доступном для посетителей месте и оформляются таким образом, чтобы можно было свободно ознакомиться с размещенной на них информацией.

8. Договор на оказание платных медицинских услуг заключается потребителем (заказчиком) и исполнителем в письменной форме.

Договор должен содержать:

1) сведения об исполнителе: номер лицензии на осуществление медицинской деятельности, дату ее регистрации с указанием перечня работ (услуг), составляющих медицинскую деятельность медицинской организации в соответствии с лицензией, наименование, адрес места нахождения и телефон выдавшего ее лицензирующего органа;

2) фамилию, имя и отчество (при наличии), адрес места жительства и телефон потребителя (законного представителя потребителя); фамилию, имя и отчество (при наличии), адрес места жительства и телефон заказчика — физического лица;

3) перечень платных медицинских услуг, предоставляемых в соответствии с договором;

4) стоимость платных медицинских услуг, сроки и порядок их оплаты;

5) условия и сроки предоставления платных медицинских услуг;

6) должность, фамилию, имя и отчество (при наличии) лица, заключающего договор от имени исполнителя, и его подпись, фамилию, имя и отчество (при наличии) потребителя (заказчика) и его подпись;

7) ответственность сторон за невыполнение условий договора;

8) порядок изменения и расторжения договора;

9) иные условия, определяемые по соглашению сторон.

9. На предоставление платных медицинских услуг может быть составлена смета. Ее составление по требованию потребителя (заказчика) или исполнителя является обязательным, при этом она является неотъемлемой частью договора.

10. В случае если при предоставлении платных медицинских услуг требуется предоставление на возмездной основе дополнительных медицинских услуг, не предусмотренных договором, исполнитель обязан предупредить об этом потребителя (заказчика).

Без согласия потребителя (заказчика) исполнитель не вправе предоставлять дополнительные медицинские услуги на возмездной основе.

11. В случае если при предоставлении платных медицинских услуг потребуются предоставление дополнительных медицинских услуг по экстренным показаниям для устранения угрозы жизни потребителя при внезапных острых заболеваниях, состояниях, обострениях хронических заболеваний, такие медицинские услуги оказываются без взимания платы в соответствии с законодательством об охране здоровья граждан.

12. Исполнитель предоставляет платные медицинские услуги, качество которых должно соответствовать условиям договора, а при отсутствии в договоре условий об их качестве — требованиям, предъявляемым к услугам соответствующего вида. В случае если законодательством государства предусмотрены обязательные требования к качеству медицинских услуг, качество предоставляемых платных медицинских услуг должно соответствовать этим требованиям.

13. Платные медицинские услуги предоставляются при наличии информированного добровольного согласия потребителя (законного представителя потребителя), данного в порядке, установленном законодательством об охране здоровья граждан.

14. Исполнитель предоставляет потребителю (законному представителю потребителя) по его требованию и в доступной для него форме информацию:

1) о состоянии его здоровья, включая сведения о результатах обследования, диагнозе, методах лечения, связанном с ними риске, возможных вариантах и последствиях медицинского вмешательства, ожидаемых результатах лечения;

2) об используемых при предоставлении платных медицинских услуг лекарственных препаратах и медицинских изделиях, в том числе о сроках их годности (гарантийных сроках), показаниях (противопоказаниях) к применению.

15. Исполнитель обязан при оказании платных медицинских услуг соблюдать установленные законодательством государства требования к оформлению и ведению медицинской документации, учетных и отчетных статистических форм, порядку и срокам их представления.

16. В случае отказа потребителя после заключения договора от получения медицинских услуг потребитель (заказчик) опла-

чивает исполнителю фактически понесенные исполнителем расходы, связанные с исполнением обязательств по договору.

17. Потребителю (заказчику) в соответствии с законодательством государства выдается документ, подтверждающий произведенную оплату предоставленных медицинских услуг (контрольно-кассовый чек, квитанция или иной бланк строгой отчетности (документ установленного образца)).

18. Исполнителем после исполнения договора выдаются потребителю (законному представителю потребителя) медицинские документы (копии медицинских документов, выписки из медицинских документов), отражающие состояние его здоровья после получения платных медицинских услуг.

19. При получении медицинской услуги потребитель имеет право на:

1) уважительное и гуманное отношение со стороны медицинского и обслуживающего персонала;

2) обследование, лечение и содержание в условиях, соответствующих санитарно-гигиеническим требованиям;

3) проведение по его просьбе консилиума и консультаций других специалистов;

4) облегчение боли, связанной с заболеванием и (или) медицинским вмешательством, доступными способами и средствами;

5) сохранение в тайне информации о факте обращения за медицинской помощью, о состоянии здоровья, диагнозе и иных сведений, полученных при его обследовании и лечении;

6) информированное добровольное согласие на медицинское вмешательство;

7) получение информации о своих правах и обязанностях и состоянии своего здоровья, а также на выбор лиц, которым в интересах пациента может быть передана информация о состоянии его здоровья;

8) возмещение ущерба в случае причинения вреда его здоровью при оказании медицинской помощи;

9) допуск к нему адвоката или иного законного представителя для защиты его прав;

10) допуск к нему священнослужителя, а в больничном учреждении на предоставление условий для отправления религи-

озных обрядов, в том числе на предоставление отдельного помещения, если это не нарушает внутренний распорядок больницы учреждения;

11) отказ от медицинского вмешательства или прекращение медицинского вмешательства по его требованию, за исключением случаев, предусмотренных законом.

20. При отказе от медицинского вмешательства потребителю (законному представителю потребителя) в доступной для него форме должны быть разъяснены возможные последствия. Отказ от медицинского вмешательства с указанием возможных последствий оформляется записью в медицинской документации и подписывается потребителем (законным представителем потребителя) и медицинским работником.

21. Исполнитель несет ответственность в соответствии с законодательством о защите прав потребителей за нарушение прав потребителя медицинской услуги.

Требования потребителя об уплате неустойки (пеней), предусмотренной законом или договором, подлежат удовлетворению исполнителем в добровольном порядке.

Вред, причиненный жизни или здоровью пациента в результате предоставления некачественной платной медицинской услуги, подлежит возмещению исполнителем в соответствии со статьей 19 настоящего Закона.

22. Порядок и условия предоставления медицинскими организациями бесплатных медицинских услуг пациентам устанавливаются законодательством государства.

Статья 32. Права потребителей в сфере услуг жилищно-коммунального хозяйства

1. Если иное не установлено законодательством государства, потребитель имеет право на предоставление следующих видов коммунальных услуг:

- 1) холодное водоснабжение;
- 2) горячее водоснабжение;
- 3) водоотведение;
- 4) электроснабжение;
- 5) газоснабжение;

- 6) отопление;
- 7) обращение с твердыми коммунальными отходами;
- 8) иные коммунальные услуги в соответствии с законодательством государства.

2. Предоставление коммунальных услуг потребителю осуществляется на основании возмездного договора, содержащего положения о предоставлении коммунальных услуг, заключаемого в порядке и на условиях, которые определены законодательством государства.

Договор, содержащий положения о предоставлении коммунальных услуг, может быть заключен с исполнителем в письменной форме или путем совершения потребителем действий, свидетельствующих о его намерении потреблять коммунальные услуги или о фактическом потреблении таких услуг.

Поставка холодной воды, горячей воды, тепловой энергии, электрической энергии и газа в нежилое помещение в многоквартирном доме, а также отведение сточных вод осуществляются на основании договоров ресурсоснабжения, заключенных в письменной форме непосредственно с ресурсоснабжающей организацией, в порядке и на условиях, которые определены законодательством государства.

3. Права и обязанности потребителей в отношениях, связанных с предоставлением коммунальных услуг по горячему водоснабжению, холодному водоснабжению, водоотведению, с оплатой таких услуг, с производством, передачей, потреблением горячей воды при осуществлении горячего водоснабжения с использованием открытых систем теплоснабжения (горячего водоснабжения), а также с потреблением электрической энергии, определяются специальными законами.

4. Приборы учета поставляются и подключаются к сетям ресурсоснабжающей организацией на безвозмездной основе. Технические условия на подключение к сетям и системам выдаются потребителям безвозмездно, если иное не установлено законодательством государства.

Статья 33. Права потребителей транспортных услуг

1. Отношения между потребителями и организациями (индивидуальными предпринимателями), оказывающими транспортные услуги (далее — перевозчики), регулируются гражданским и транспортным законодательством государства.

2. Потребитель транспортной услуги имеет право на:

- 1) получение качественной услуги;
- 2) безопасность оказываемой услуги;
- 3) безопасную перевозку груза и багажа;
- 4) информацию об оказываемой услуге;
- 5) оказание услуги в указанные сроки.

3. Перевозчик обязан довести до сведения потребителей следующую информацию:

- 1) свое полное наименование;
- 2) место нахождения;
- 3) режим работы;
- 4) информацию о лицензии;
- 5) информацию о расписании движения транспорта, стоимости проезда и провоза багажа, времени работы билетных касс, камер хранения, расположении вокзальных помещений;

6) информацию о предоставляемых определенным категориям граждан льготах;

7) другие сведения, относящиеся к данному виду транспорта.

4. Перевозчик несет ответственность в соответствии с законодательством о защите прав потребителей за нарушение прав потребителя транспортной услуги.

Пассажиру, которому оказана некачественная услуга, вправе предъявить перевозчику требования, установленные статьей 15 настоящего Закона. Требования перевозчику предъявляются в форме письменной претензии.

Особенности и сроки предъявления претензий к перевозчикам устанавливаются транспортным законодательством государства.

Статья 34. Права потребителей туристского продукта

1. Государство принимает законодательные меры к регулированию отношений в сфере туризма, в том числе по организа-

ции поездок и размещению путешественников, а также по решению трансграничных вопросов, связанных с туризмом и путешествиями.

2. При подготовке к путешествию, во время его совершения, включая транзит, потребитель туристского продукта имеет право на получение необходимой и достоверной информации:

1) об основной характеристике туристского тура, о правилах въезда в страну (место) временного пребывания и пребывания там, о паспортных и визовых требованиях в стране назначения, включая приблизительное время ожидания визы, а также о медицинских формальностях в этой стране;

2) об обычаях местного населения, о религиозных обрядах, святынях, памятниках природы, истории, культуры и других объектах туристского показа, находящихся под особой охраной, о состоянии окружающей среды;

3) об общей стоимости пакета, включая налоги и, при необходимости, любые дополнительные сборы и другие расходы, или, если эти затраты не могут быть разумно рассчитаны до заключения контракта, информацию о характере любых дополнительных сборов, которые могут взиматься с путешественника; о порядке оплаты, включая сумму, которая должна быть уплачена в качестве авансового платежа, и график платежей оставшейся суммы;

4) о добровольном или обязательном страховании для покрытия расходов на расторжение договора путешественником или расходов на оказание помощи, включая расходы на возвращение в страну в случае травмы (несчастного случая), болезни или смерти;

5) о возможности отказаться от договора в любое время до начала реализации туристского продукта с внесением соответствующей платы за отказ или, если применимо, о стандартных сборах за отказ от договора, взимаемых организатором (продавцом) тура (далее — организатор (продавец) тура).

Информация, которая доводится по потребителя, должна быть доступна в ясной и понятной форме. Если такая информация предоставляется в письменной форме, она должна быть разборчивой.

3. Потребитель туристского продукта имеет право на:

1) свободу передвижения, свободный доступ к туристским ресурсам с учетом принятых в стране (месте) временного пребывания ограничительных мер;

2) обеспечение личной безопасности, своих потребительских прав и сохранности своего имущества, беспрепятственное получение неотложной медицинской помощи;

3) возмещение убытков и компенсацию морального вреда в случае невыполнения условий договора по реализации туристского продукта организатором (продавцом) тура в порядке, установленном законодательством государства;

4) беспрепятственный доступ к средствам связи.

4. Организатор (продавец) тура должен предоставить туристу необходимые квитанции, ваучеры и билеты заблаговременно до начала тура, а также информацию о запланированном времени отправления, промежуточных остановках, времени прибытия, датах заезда.

5. Реализация туристского продукта осуществляется на основании договора, заключаемого в письменной форме, в том числе в форме электронного документа, между организатором (продавцом) тура и туристом и (или) иным заказчиком в соответствии с законодательством о туристской деятельности.

6. Каждая из сторон вправе потребовать изменения или расторжения договора о реализации туристского продукта в связи с существенным изменением обстоятельств, из которых исходили стороны при заключении договора.

К существенным изменениям обстоятельств относятся:

1) ухудшение условий путешествия, указанных в договоре;

2) изменение сроков совершения путешествия;

3) непредвиденный рост транспортных тарифов;

4) невозможность совершения туристом поездки по независящим от него обстоятельствам (болезнь туриста, отказ в выдаче визы и другие обстоятельства).

7. Турист может отказаться от договора о реализации туристского продукта в любое время до начала тура с перечислением организатору (продавцу) тура соответствующей платы за отказ.

Турист имеет право отказаться от договора до начала тура без перечисления какой-либо платы за отказ в случае неизбежных и чрезвычайных обстоятельств, возникающих в пункте назначения или в его непосредственной близости, которые существенно влияют на реализацию туристского продукта или на перевозку пассажиров до пункта назначения.

8. Организатор (продавец) тура может отказаться от договора и полностью возместить туристу любые платежи, если организатор (продавец) тура не может выполнить договор из-за неизбежных и чрезвычайных обстоятельств и без неоправданной задержки уведомил туриста об отказе от договора до начала тура.

9. Договор со сроком действия более одного года, согласно которому потребитель за плату приобретает право круглосуточного пользования одним или большим количеством жилых помещений в течение нескольких периодов бронирования (договор таймшера), оформляется в письменной форме. Потребитель вправе потребовать удостоверенный перевод договора на язык или один из языков государства, в котором расположен объект недвижимого имущества, в случае если договор таймшера относится к определенному объекту недвижимого имущества.

До заключения договора продавец таймшера должен информировать потребителя о существовании права на отказ, о продолжительности периода отказа и запрете авансовых платежей в течение периода отказа. Соответствующие условия договора должны быть подписаны потребителем отдельно.

Потребитель должен получить экземпляр или экземпляры договора в момент его заключения.

Статья 35. Права потребителей в сфере оказания финансовых услуг

1. В целях настоящего Закона под финансовой услугой понимается услуга, оказываемая физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением, размещением и использованием денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банков-

ских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т. п.).

2. Деятельность по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, может осуществляться кредитными организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами в порядке и с учетом ограничений, которые установлены законодательством государства.

3. Реклама финансовых услуг и финансовой деятельности не должна:

1) содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора;

2) умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

4. Любая реклама кредитных договоров с потребителями, которая включает процентную ставку или любой другой счет, относящийся к стоимости кредита для потребителя, должна включать стандартную информацию в форме репрезентативного примера кратким и ясно различимым образом.

5. Кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») должна размещаться следующая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа):

1) наименование кредитора, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», номер лицензии на осуществление банковских операций (для

кредитных организаций), информация о внесении сведений о кредиторе в соответствующий государственный реестр (для микрофинансовых организаций, ломбардов), о членстве в саморегулируемой организации (для кредитных потребительских кооперативов), а также иные сведения о кредиторе в соответствии с законодательством государства;

2) требования к заемщику, которые установлены кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита (займа);

3) сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и принятия кредитором решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика;

4) виды потребительского кредита (займа);

5) суммы потребительского кредита (займа) и сроки его возврата;

6) валюты, в которых предоставляется потребительский кредит (заем);

7) способы предоставления потребительского кредита (займа), в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа;

8) процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок — порядок их определения;

9) дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование потребителем кредитом (займом), или порядок ее определения;

10) виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа);

11) периодичность платежей заемщика при возврате потребительского кредита (займа), уплате процентов и иных платежей по кредиту (займу);

12) способы возврата заемщиком потребительского кредита (займа), уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа);

13) сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа);

14) способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа);

15) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского кредита (займа), размеры неустойки (штрафа, пеней), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены;

16) информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского кредита (займа), а также о возможности заемщика отказаться от заключения таких договоров и (или) получения таких услуг;

17) информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в национальной валюте, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты кредита (займа);

18) информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа), может отличаться от валюты потребительского кредита (займа);

19) информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);

20) порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского кредита (займа) (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заемщиком полученного потребительского кредита (займа) на определенные цели);

21) подсудность споров по искам кредитора к заемщику;

22) формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита (займа).

6. В течение разумного срока до того, как потребитель будет связан кредитным договором или любым другим предложением,

касающимся кредитного соглашения, кредитор должен предоставить потребителю необходимую информацию, позволяющую потребителю сравнить различные предложения и принять решение о заключении договора с учетом всех обстоятельств.

7. Кредитор предоставляет потребителю объяснения, позволяющие потребителю оценить, соответствует ли предлагаемый кредитный договор его потребностям и финансовому положению, объясняя, какие могут быть последствия для потребителя, в том числе последствия неплатежа.

До заключения кредитного договора кредитор оценивает кредитоспособность потребителя на основе достаточной информации от потребителя и, где это уместно, с использованием соответствующих баз данных.

Если решение об отклонении кредитной заявки основано на информации, полученной из баз данных, кредитор должен немедленно и бесплатно проинформировать потребителя о результатах такого поиска в базах данных.

8. Потребитель должен быть проинформирован о любом изменении ставки заимствования на бумаге или другом долговременном носителе до того, как изменение вступит в силу. Информация должна включать сумму платежей, которые должны быть произведены после вступления в силу новой ставки заимствования, а также подробные сведения о количестве и частоте платежей, если таковые имеются.

9. В договоре потребительского кредита (займа), а также в договоре кредитования банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств (овердрафт) должна быть определена полная стоимость кредита (займа) на первой странице кредитного договора, а также приведены условия, перечисленные в части 5 настоящей статьи.

Условия кредитного договора (займа) размещаются в виде таблицы, форма которой определяется нормативным правовым актом, начиная с первой страницы такого договора, четким, хорошо читаемым шрифтом.

10. Потребитель (заемщик) в течение 14 календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет пра-

во досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

11. Потребитель (заемщик) имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского кредита (займа), не менее чем за 30 календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа), если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита (займа).

В случае досрочного возврата всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору потребительского кредита (займа) на возвращаемую сумму потребительского кредита (займа) включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского кредита (займа) или ее части.

12. Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа), если запрет на осуществление уступки не предусмотрен законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном законом.

При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора.

При уступке прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) кредитор вправе передавать персональные данные заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского кредита (займа), в соответствии с законодательством о персональных данных.

Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского кредита (займа), обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

Статья 36. Права потребителей страховых услуг

1. В целях настоящего Закона под страховыми услугами понимаются финансовые операции страховщиков, осуществляемые для обеспечения защиты имущественных интересов лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых (страховых) взносов.

2. Отношения между потребителями страховых услуг (страхователями) и страховыми организациями (страховщиками) регулируются договорами страхования, заключаемыми в соответствии с гражданским законодательством и законодательством в сфере страхования.

3. В целях доведения до потребителей информации о своей деятельности страховщик обязан иметь собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором размещается следующая информация:

1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы страховщика, его филиалов и представительств;

2) сведения о руководителях, акционерах (участниках, членах) страховщика;

3) сведения о правоустанавливающих документах, включая сведения об основном государственном регистрационном номере, идентификационном номере налогоплательщика, о регистрационном номере в государственном реестре субъектов страхового дела, а также сведения о лицензии страховщика и сроке ее действия;

4) перечень осуществляемых видов страхования;

5) правила страхования и страховые тарифы;

6) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;

7) годовая консолидированная финансовая отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;

8) присвоенные страховщику рейтинговыми агентствами рейтинги (в случае присвоения);

9) сведения о деятельности страховщика, об опыте его работы по видам страхования;

10) сведения об участии в профессиональных объединениях, союзах, ассоциациях страховщиков;

11) иная информация, необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством государства или вытекает из обычаев делового оборота.

4. Установление периода охлаждения, то есть срока, в течение которого страхователь может отказаться от заключенного ранее договора страхования и вернуть полностью или частично страховую премию, обязательно при заключении следующих видов договоров страхования:

1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

2) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (аннуитетов, ренты) либо с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

3) страхование от несчастных случаев и болезней;

4) добровольное медицинское страхование;

5) страхование транспортных средств и ответственности их владельца;

6) страхование имущества;

7) страхование финансовых рисков;

8) страхование в иных случаях, предусмотренных законодательством государства.

5. Договор страхования заключается в письменной форме, которая является условием действительности договора.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

Договор страхования может быть составлен в виде электронного документа. При этом в случае направления страховщиком потребителю-страхователю на основании его заявления в письменной или устной форме страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика с соблюдением требований законодательства об электронной подписи, договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным страхователем на предложенных страховщиком условиях с момента уплаты страхователем страховой премии (страхового взноса).

Потребитель-страхователь уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре страхования и правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор на предложенных страховщиком условиях.

6. Страховой полис признается формой договора страхования, если в нем определены все установленные существенные условия, как то: человек, жизнь и (или) здоровье которого являются объектом страхования; характер страхового случая (страховых случаев); размер страховой суммы; срок действия договора; период охлаждения.

7. Условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков.

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором страхования (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении

отдельных положений правил страхования и о дополнении правил.

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования (страховом полисе), даже если эти правила для него необязательны.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, существенных для оценки страхового риска, страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий недействительности сделки, предусмотренных законодательством государства.

8. Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя, в том числе если им является застрахованное лицо, не освобождает страхователя от исполнения обязанностей по этому договору, если только условиями договора не предусмотрено иное или обязанности страхователя не выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

Условия договора страхования, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными нормативными правовыми актами в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

9. Договор страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен только с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица — по иску его наследников.

Страхователем по данному виду договора страхования может выступать только дееспособный гражданин или юридическое лицо. Выгодоприобретателем может выступать только гражданин, при этом гражданин может быть одновременно как страхователем, так и застрахованным лицом и выгодоприобретателем.

10. Потребитель-страхователь имеет право на:

1) безопасность страховой услуги;

2) получение достоверной информации о предлагаемых услугах и их исполнителях в составе и объеме, достаточных для рационального выбора потребителем нужных ему страховых услуг и их исполнителей и для надлежащего исполнения своих обязательств по договору в соответствии с законом;

3) создание и отправку страховщику информации — заявления о заключении договора страхования, уведомления о наступлении страхового случая, заявления об осуществлении страховой выплаты, иных документов в электронной форме для заключения договора страхования и для получения страховой выплаты. Доступ к официальному сайту страховщика для совершения указанных действий может быть осуществлен страхователем (выгодоприобретателем) с использованием единой системы идентификации и аутентификации;

4) приобретение услуг надлежащего качества;

5) возмещение имущественного вреда и (или) убытков, компенсацию морального вреда, причиненных страхователю в результате ненадлежащего исполнения страховщиком своих обязанностей по договору.

11. Страховщик обязан не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, выгодоприобретателе, их имущественном положении и состоянии здоровья.

12. Страховщик несет ответственность в соответствии с законодательством о защите прав потребителей за нарушение прав потребителя-страхователя.

Требования страхователя об уплате неустойки (пеней), предусмотренной законом или договором, подлежат удовлетворению страховщиком в добровольном порядке. При этом уплата неустойки (пеней) и возмещение убытков не освобождают страховщика от исполнения возложенных на него обязательств по выплате страхового возмещения.

Страховщик освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, если докажет, что оно произошло вследствие действия непреодолимой силы,

а также по иным основаниям, предусмотренным законодательством о страховании.

Глава 6. МЕРЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ОТДЕЛЬНЫХ КАТЕГОРИЙ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Статья 37. Меры по защите прав и интересов инвалидов

1. В целях настоящего Закона под инвалидами понимаются лица, имеющие устойчивые физические, психические, интеллектуальные или сенсорные нарушения, которые приводят к ограничению жизнедеятельности, могут мешать их полному и эффективному участию в жизни общества наравне с другими и вызывают необходимость их социальной защиты.

2. Законодательством государства предусматриваются особые меры, направленные на защиту прав и интересов инвалидов, в том числе:

1) исключение заведомо недобросовестных практик в отношении потребителей-инвалидов;

2) обеспечение возможности получения информации о товарах (работах, услугах) в доступных для них формах и форматах, на безвозмездной основе с учетом потребностей и возможностей конкретного человека;

3) обеспечение доступности для инвалидов банковских операций и помещений, в которых они осуществляются, а также объектов туристской и транспортной инфраструктуры;

4) применение эффективных, доступных для инвалидов механизмов разрешения потребительских споров, в том числе путем внедрения альтернативных способов урегулирования споров в режиме онлайн;

5) установление особых мер ответственности изготовителей (исполнителей, продавцов) за введение потребителя-инвалида в заблуждение относительно потребительских свойств, качества, доступности и (или) выгодности цены товаров (работ, услуг), условий заключаемого договора с потребителем; за отказ инвалидам в доступе к товарам (работам, услугам) по причинам, связанным с состоянием их здоровья и (или) ограничением жизнедеятельности.

3. Запрещается препятствовать потребителю-инвалиду приобретать товары или получать услуги по причинам, связанным с состоянием здоровья, ограничением жизнедеятельности, если только указанные действия не обусловлены причинами, связанными с обеспечением безопасности потребителя и с обеспечением сохранности имущества.

4. Изготовитель (исполнитель, продавец), которому потребителем было сообщено об имеющихся у него потребностях и ограничениях, обязан передать потребителю товар (выполнить работу, оказать услугу), пригодный для использования с учетом указанных потребностей и ограничений.

5. Изготовитель (исполнитель, продавец) обязан указывать в сопроводительной документации на товар (работу, услугу), на этикетке, путем нанесения специальной маркировки или иным способом на возможную небезопасность использования (хранения) товара (работы, услуги) для инвалидов, а также обязан довести до сведения потребителей-инвалидов информацию о возможной небезопасности использования (хранения) товара (работы, услуги).

6. При обращении потребителя-инвалида по его просьбе организатор (продавец) туров или экскурсий вправе подыскать и предложить такому лицу тур, гостиницу или туристский маршрут, отвечающие его требованиям и учитывающие особенности и ограничения его здоровья.

7. Кредитные организации оказывают клиенту из числа потребителей-инвалидов платежные услуги с использованием дистанционных (цифровых) каналов, в том числе по переводу денежных средств со счетов (вкладов), услуги по выдаче кредитов (займов), только при условии получения при заключении договора об оказании финансовых услуг прямо выраженного волеизъявления клиента на использование указанных каналов.

При заключении договоров об оказании финансовых услуг, предполагающих возможность обслуживания посредством дистанционных (цифровых) каналов, с клиентами из числа потребителей-инвалидов таким клиентам предоставляются следующие возможности:

1) устанавливать ограничения на осуществление операций определенного вида, включая перевод денежных средств, или

максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию и (или) за определенный период, на закрытие вкладов/счетов, оформление кредитов, платежных карт, валютно-обменные операции, инвестиционные операции, инициированные посредством дистанционных (цифровых) каналов;

2) вводить запрет на подключение дистанционных (цифровых) каналов (например, на регистрацию в мобильном приложении и (или) интернет-банке) или на отображение информации по всем либо отдельным счетам клиента, являющегося инвалидом, в случае подключения дистанционных (цифровых) каналов, а также на использование платежных приложений;

3) формировать закрытый перечень лиц, в пользу которых возможно осуществление перевода денежных средств, инициированного посредством дистанционных (цифровых) каналов.

Клиенты, являющиеся инвалидами, имеют возможность скрыть при помощи любых каналов обслуживания отображение в дистанционных (цифровых) каналах определенных вкладов/счетов и (или) платежных карт клиента.

8. В целях предотвращения проведения операций, влекущих за собой риски финансовых потерь для клиентов, являющихся инвалидами, вследствие мошеннических действий, такие клиенты могут быть обеспечены сервисом «второй руки», под которым понимается привлечение помощника, контролирующего банковские операции лица, являющегося инвалидом.

Под действие «второй руки» попадают следующие операции:

- 1) закрытие вкладов/счетов;
- 2) оформление кредитов и платежных карт;
- 3) валютно-обменные и инвестиционные операции;
- 4) другие операции, предусмотренные банковским законодательством.

Информация, предоставляемая помощнику, порядок уведомления помощником банка и лица, являющегося инвалидом, определяются банковским законодательством.

Положения настоящей части распространяются на маломобильные группы населения.

9. Лица, являющиеся инвалидами, дети-инвалиды и лица, сопровождающие таких детей, обслуживаются вне очереди

в организациях торговли, общественного питания, службы быта, связи, жилищно-коммунального хозяйства, учреждениях здравоохранения, образования, культуры, юридических службах и других организациях, обслуживающих население, а также пользуются правом внеочередного приема руководителями и другими должностными лицами организаций.

Статья 38. Меры по защите прав и интересов несовершеннолетних потребителей

1. Если иное не установлено законодательством государства, под несовершеннолетними понимаются лица, не достигшие 18-летнего возраста.

2. Вся продукция, предназначенная для несовершеннолетних, подлежит обязательной сертификации и должна пройти санитарно-эпидемиологическую экспертизу.

3. В целях защиты несовершеннолетних от злоупотреблений их доверием и недостатком опыта в рекламе не допускаются:

1) дискредитация родителей и воспитателей, подрыв доверия к ним у несовершеннолетних;

2) побуждение несовершеннолетних к тому, чтобы они убедили родителей или других лиц приобрести рекламируемый товар;

3) создание у несовершеннолетних искаженного представления о доступности товара для семьи с любым уровнем достатка;

4) создание у несовершеннолетних впечатления о том, что обладание рекламируемым товаром ставит их в предпочтительное положение перед сверстниками;

5) формирование комплекса неполноценности (заниженной самооценки) у несовершеннолетних, не обладающих рекламируемым товаром;

6) показ несовершеннолетних в опасных ситуациях, включая ситуации, побуждающие к совершению действий, представляющих угрозу их жизни и (или) здоровью, в том числе к причинению вреда своему здоровью;

7) преуменьшение уровня необходимых для использования рекламируемого товара навыков у несовершеннолетних той возрастной группы, для которой этот товар предназначен;

8) формирование у несовершеннолетних негативных представлений о своей внешности.

4. Изготовитель (исполнитель, продавец) обязан указывать в сопроводительной документации на товар (работу, услугу), на этикетке, путем нанесения специальной маркировки или иным способом на возможную небезопасность использования (хранения) товара (работы, услуги) для несовершеннолетних, а также обязан довести до сведения потребителей из числа несовершеннолетних информацию о возможной небезопасности использования (хранения) товара (работы, услуги).

Статья 39. Меры по защите прав и интересов пожилых людей

1. Законодательством государства предусматриваются особые меры, направленные на защиту прав и интересов лиц в возрасте 65 лет и старше (далее — пожилые люди), в том числе:

1) исключение заведомо недобросовестных практик в отношении потребителей из числа пожилых людей, в частности в сфере оказания финансовых, фармацевтических и медицинских услуг;

2) обеспечение возможности получения информации о товарах (работах, услугах) в доступных для них формах и форматах, на безвозмездной основе с учетом потребностей и возможностей конкретного пожилого человека;

3) установление особых мер ответственности изготовителя (исполнителя, продавца) за введение потребителя — пожилого человека в заблуждение относительно потребительских свойств, качества, доступности и (или) выгоды цены товаров (работ, услуг), условий заключаемого договора с потребителем; за отказ или иное воспрепятствование потребителю в доступе к товарам, работам, услугам в связи с его возрастом, за исключением случаев, когда отказ или воспрепятствование обусловлены необходимостью обеспечения безопасности потребителя, сохранности имущества и другими установленными законом ограничениями;

4) разработка информационных программ по повышению финансовой грамотности пожилых людей с целью защиты их прав и интересов от мошеннических действий с их финансовыми средствами.

2. Изготовитель (исполнитель, продавец), которому потребителем, являющимся пожилым человеком, было сообщено об имеющихся у него потребностях и ограничениях, обязан передать такому потребителю товар (выполнить работу, оказать услугу), пригодный для использования с учетом указанных потребностей и ограничений.

Изготовитель (исполнитель, продавец) обязан указывать в сопроводительной документации на товар (работу, услугу), на этикетке, путем нанесения специальной маркировки или иным способом на возможную небезопасность использования (хранения) товара (работы, услуги) для пожилых людей, а также обязан довести до сведения потребителей, являющихся пожилыми людьми, информацию о возможной небезопасности использования (хранения) товара (работы, услуги).

3. Положения части 8 статьи 37 настоящего Закона распространяются на пожилых людей.

Глава 7. СУДЕБНАЯ ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Статья 40. Право потребителей на выбор способа урегулирования потребительского спора

1. Защита прав потребителей, в том числе неимущественных прав, осуществляется судом.

2. Споры, возникающие из гражданско-правовых отношений между потребителями и изготовителями (исполнителями, продавцами), могут быть переданы сторонами на рассмотрение третейского суда (арбитража) при наличии между сторонами спора арбитражного соглашения, заключенного только после возникновения оснований для предъявления иска, если иное не предусмотрено законом.

Не могут быть переданы на рассмотрение третейского суда (арбитража):

1) споры о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью потребителя;

2) требования о компенсации морального вреда.

3. К спорам, возникающим из гражданско-правовых отношений между потребителями и изготовителями (исполнителями,

продавцами), может быть применена процедура медиации в порядке, определяемом законодательством государства.

4. Стороны спора после обращения в суд вправе использовать примирительные процедуры урегулирования спора в порядке, определяемом законодательством государства.

5. Потребители, иные истцы по искам, связанным с нарушением прав потребителей, освобождаются от уплаты государственной пошлины в соответствии с законодательством государства.

6. Законом может предусматриваться обязательный досудебный порядок урегулирования отдельных категорий споров с участием потребителей.

Статья 41. Альтернативная подсудность дел о защите прав потребителей

1. Иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены по выбору истца в суд по месту:

- 1) нахождения организации, а если ответчиком является индивидуальный предприниматель — его жительства;
- 2) жительства или пребывания истца;
- 3) заключения или исполнения договора.

Если иск к организации вытекает из деятельности ее филиала или представительства, он может быть предъявлен в суд по месту нахождения ее филиала или представительства.

2. Территориальная подсудность может быть изменена в случаях, предусмотренных законом.

Статья 42. Право общественных объединений потребителей (их ассоциаций, союзов) на обращение в суды с заявлениями в защиту прав потребителей

1. Общественные объединения потребителей (их ассоциации, союзы) вправе предъявлять в суды иски о прекращении противоправных действий изготовителя (исполнителя, продавца) в отношении неопределенного круга потребителей.

2. При удовлетворении такого иска суд обязывает правонарушителя довести в установленный судом срок через средства массовой информации или иным способом до сведения потребителей решение суда.

3. Одновременно с удовлетворением иска, предъявленного общественным объединением потребителей (их ассоциацией, союзом) в интересах неопределенного круга потребителей, суд принимает решение о возмещении общественному объединению потребителей (их ассоциации, союзу) всех понесенных по делу судебных издержек, а также иных возникших до обращения в суд и связанных с рассмотрением дела необходимых расходов, в том числе расходов на проведение независимой экспертизы в случае выявления в результате проведения такой экспертизы нарушения обязательных требований к товарам (работам, услугам).

4. Общественные объединения потребителей (их ассоциации, союзы), имеющие статус юридического лица, в целях осуществления своей уставной деятельности вправе обратиться в суд в защиту прав и законных интересов конкретного потребителя (группы потребителей) только при наличии соответствующей жалобы, поданной в письменной форме.

Исковые заявления по данной категории дел подаются в суд по месту жительства или пребывания истца, либо по месту заключения или исполнения договора, либо по месту нахождения организации (ее филиала или представительства) или месту жительства ответчика.

5. При удовлетворении судом требований, заявленных общественным объединением потребителей (их ассоциацией, союзом) в защиту прав и законных интересов конкретного потребителя, часть определенной законом суммы штрафа взыскивается судом в пользу указанных объединений независимо от того, заявлялось ли ими такое требование, в порядке, определяемом законодательством государства.

6. Одновременно с удовлетворением иска, предъявленного общественным объединением потребителей (их ассоциацией, союзом) в интересах конкретного потребителя, суд принимает решение о возмещении общественному объединению потребителей (их ассоциации, союзу) всех понесенных по делу судебных издержек, а также иных возникших до обращения в суд и связанных с рассмотрением дела необходимых расходов, в том числе расходов на проведение независимой экспертизы в случае

выявления в результате проведения такой экспертизы нарушения обязательных требований к товарам (работам, услугам).

Глава 8. ГОСУДАРСТВЕННАЯ И ОБЩЕСТВЕННАЯ ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Статья 43. Полномочия государственных органов в сфере защиты прав потребителей

1. Государственный контроль (надзор) в сфере защиты прав потребителей осуществляется органом исполнительной власти, определяемым законодательством государства (далее — уполномоченный орган).

2. Предметом государственного контроля (надзора) в сфере защиты прав потребителей являются:

1) соблюдение изготовителями, исполнителями, продавцами, владельцами агрегаторов обязательных требований, установленных законами и иными нормативными правовыми актами государства, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей;

2) соблюдение изготовителем, исполнителем, продавцом требований, установленных техническими регламентами в соответствии с законодательством государства.

3. Уполномоченный орган вправе обращаться в суд с заявлениями в защиту прав потребителей и законных интересов отдельных потребителей (группы потребителей, неопределенного круга потребителей), а также с заявлениями о ликвидации изготовителя (исполнителя, продавца, владельца агрегатора) или о прекращении деятельности индивидуального предпринимателя в случаях, предусмотренных законодательством государства, в том числе за грубое нарушение прав потребителей, повлекшее за собой смерть или массовые заболевания, отравления людей.

Статья 44. Права и обязанности должностных лиц уполномоченного органа в сфере защиты прав потребителей

1. Должностные лица уполномоченного органа имеют право:

1) запрашивать и получать в установленном порядке от проверяемых юридических лиц, индивидуальных предпринимателей

информацию и документы, необходимые при проведении проверки, а также относящиеся к предмету проверки (являющиеся объектами проверки) образцы продукции, пробы обследования объектов окружающей и производственной среды;

2) беспрепятственно (при предъявлении служебного удостоверения и копии распоряжения руководителя (заместителя руководителя) о назначении проверки) посещать территорию и объекты проверяемых юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, проводить их обследования, а также исследования, испытания, экспертизы, расследования и другие мероприятия, связанные с проверкой;

3) производить отбор образцов продукции, проб обследования объектов окружающей и производственной среды для проведения их исследований, испытаний, измерений, а также измерения факторов среды обитания, досмотр транспортных средств и перевозимых ими грузов (в том числе продовольственного сырья и пищевых продуктов);

4) привлекать к проведению проверки экспертов, экспертные организации (с соблюдением установленных законодательством государства ограничений);

5) выдавать проверяемым юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям предписания об устранении выявленных нарушений требований санитарного законодательства и (или) о проведении мероприятий по обеспечению соблюдения указанных требований на соответствующих территориях и объектах;

6) вносить в установленном порядке предложения об осуществлении мероприятий по обеспечению соблюдения требований санитарного законодательства и законодательства о защите прав потребителей;

7) вызывать должностных лиц проверяемых юридических лиц, индивидуальных предпринимателей по находящимся в производстве уполномоченного органа делам, получать от них необходимые объяснения и документы (как подлинники, так и их копии);

8) составлять протоколы об административных правонарушениях, связанных с несоблюдением проверяемыми юридиче-

скими лицами, индивидуальными предпринимателями требований санитарного законодательства и законодательства о защите прав потребителей, а также рассматривать дела об указанных административных правонарушениях и принимать меры по предотвращению таких нарушений в порядке, установленном законодательством государства.

2. При проведении проверки должностные лица уполномоченного органа не вправе:

1) проверять соблюдение требований законодательства, не относящихся к полномочиям органа надзора, от имени которого действуют эти должностные лица;

2) осуществлять проверку в отсутствие руководителя или уполномоченного представителя проверяемого юридического лица, индивидуального предпринимателя, его уполномоченного представителя (кроме случаев, предусмотренных законодательством государства), превышать сроки проведения проверки;

3) требовать представления документов, информации, образцов продукции, проб обследования объектов окружающей среды и объектов производственной среды, не относящихся к предмету проверки (не являющихся объектами проверки), а также изымать оригиналы таких документов;

4) производить отбор образцов продукции, проб обследования объектов окружающей среды и объектов производственной среды для проведения их исследований, испытаний, измерений без оформления протоколов об отборе указанных образцов, проб и в количестве, превышающем нормы, установленные национальными стандартами, правилами отбора образцов, проб и методами их исследований, испытаний, измерений, техническими регламентами (или действующими до дня их вступления в силу иными нормативно-техническими документами, правилами и методами исследований, испытаний, измерений);

5) распространять информацию, полученную в результате проведения проверки и составляющую охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством государства;

6) осуществлять выдачу проверяемому юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю предписаний (предложений)

о проведении проверочных мероприятий (исследований, измерений и т. п.) за их счет.

3. При проведении проверок должностные лица уполномоченного органа обязаны:

1) своевременно и в полной мере исполнять предоставленные в соответствии с законодательством государства полномочия по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений проверяемым юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем требований санитарного законодательства;

2) соблюдать законодательство, права и законные интересы проверяемых юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также сроки проведения проверки;

3) проводить проверку на основании распоряжения руководителя (заместителя руководителя) уполномоченного органа о ее проведении и в соответствии с ее назначением, только во время исполнения служебных обязанностей при предъявлении служебных удостоверений, копии указанного распоряжения, а в случае, предусмотренном законодательством государства, и копии документа о согласовании проведения проверки;

4) не препятствовать руководителю, уполномоченному представителю проверяемого юридического лица, индивидуальному предпринимателю, его уполномоченному представителю присутствовать при проведении проверки и давать пояснения по вопросам, относящимся к предмету (объекту) проверки;

5) перед началом проведения выездной проверки по просьбе руководителей, уполномоченных представителей проверяемых юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, уполномоченных представителей индивидуальных предпринимателей ознакомить их с положениями нормативных правовых актов, содержащих требования к проведению проверки;

6) в установленном порядке предоставлять руководителю, уполномоченному представителю проверяемого юридического лица, индивидуальному предпринимателю, его уполномоченному представителю, присутствующим при проведении проверки, информацию и документы, относящиеся к предмету (объекту) проверки;

7) по окончании проверки в установленном порядке ознакомить руководителя, уполномоченного представителя проверяе-

мого юридического лица, индивидуального предпринимателя, его уполномоченного представителя с ее результатами, а также оформить запись о проверке в журнале учета проверок (при наличии такого журнала у проверяемого юридического лица, индивидуального предпринимателя);

8) при определении мер, принимаемых по фактам выявленных нарушений со стороны проверяемых юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, учитывать требования санитарного законодательства, соответствие указанных мер тяжести данных нарушений, их потенциальной опасности для жизни, здоровья людей, имущества и окружающей среды, не допуская при этом необоснованного ограничения прав и законных интересов проверяемых;

9) требовать от проверяемых юридических лиц, индивидуальных предпринимателей только те документы и сведения, предоставление которых предусмотрено законодательством государства;

10) доказывать обоснованность своих действий при их обжаловании со стороны проверяемых юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Статья 45. Права общественных объединений потребителей (их ассоциаций, союзов)

Общественные объединения потребителей (их ассоциации, союзы) для осуществления своих уставных целей вправе:

1) участвовать в разработке обязательных требований к товарам (работам, услугам), а также проектов законов и иных нормативных правовых актов, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей;

2) проводить независимую экспертизу качества, безопасности товаров (работ, услуг), а также соответствия потребительских свойств товаров (работ, услуг) заявленной продавцами (изготовителями, исполнителями) информации о них;

3) осуществлять общественный контроль за соблюдением прав потребителей и направлять в орган государственного надзора и органы местного самоуправления информацию о фактах нарушения прав потребителей для проведения проверки этих

фактов и принятия в случае их подтверждения мер по пресечению нарушений прав потребителей в пределах полномочий указанных органов, участвовать в проведении экспертиз по фактам нарушения прав потребителей в связи с обращениями потребителей. При осуществлении общественного контроля общественные объединения потребителей (их ассоциации, союзы) не вправе требовать от изготовителей (исполнителей, продавцов) представление документов (выполнение действий), обязанность представления (выполнения) которых по требованию потребителя не установлена законом;

4) распространять информацию о правах потребителей и о необходимых действиях по защите этих прав, о результатах сравнительных исследований качества товаров (работ, услуг), а также иную информацию, которая будет способствовать реализации прав и законных интересов потребителей. Публикуемые общественными объединениями потребителей (их ассоциациями, союзами) результаты сравнительных исследований качества товаров (работ, услуг) не являются рекламой;

5) вносить в органы исполнительной власти, организации предложения о принятии мер по повышению качества товаров (работ, услуг), по приостановлению производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг), по отзыву с внутреннего рынка товаров (работ, услуг), не соответствующих предъявляемым к ним и установленным законодательством о техническом регулировании обязательным требованиям;

6) вносить в органы прокуратуры и органы исполнительной власти материалы о привлечении к ответственности лиц, осуществляющих производство и реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг), не соответствующих предъявляемым к ним обязательным требованиям, а также нарушающих права потребителей, установленные законодательством государства;

7) обращаться в органы прокуратуры с просьбами принести протесты о признании недействительными актов органов исполнительной власти, противоречащих законам и иным нормативным правовым актам, регулирующим отношения в области защиты прав потребителей;

8) обращаться в суды с заявлениями в защиту прав потребителей и законных интересов отдельных потребителей (группы потребителей, неопределенного круга потребителей);

9) участвовать совместно с органом государственного надзора в формировании открытых и общедоступных государственных информационных ресурсов в области защиты прав потребителей, качества и безопасности товаров (работ, услуг);

10) давать консультации потребителям по вопросам защиты их прав в порядке, предусмотренном законодательством государства.

Глава 9. ПРАВО, ПОДЛЕЖАЩЕЕ ПРИМЕНЕНИЮ К ОТНОШЕНИЯМ С УЧАСТИЕМ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ – ИНОСТРАННЫХ ЛИЦ

Статья 46. Определение права, подлежащего применению к потребительским договорам

1. Выбор права, подлежащего применению к потребительскому договору, не может повлечь за собой лишение потребителя защиты его прав, предоставляемой императивными нормами права страны места жительства потребителя, если контрагент потребителя (профессиональная сторона) осуществляет свою деятельность в стране места жительства потребителя либо любыми способами направляет свою деятельность на территорию этой страны или территории нескольких стран, включая территорию страны места жительства потребителя, при условии, что договор связан с такой деятельностью профессиональной стороны.

2. При отсутствии соглашения сторон о подлежащем применению праве и при наличии обстоятельств, указанных в части 1 настоящей статьи, к договору с участием потребителя применяется право страны места жительства потребителя.

3. Правила, установленные частями 1, 2 настоящей статьи, не применяются:

1) к договору перевозки;

2) к договору о выполнении работ (оказании услуг), если работы должны быть выполнены (услуги должны быть оказаны) исключительно в иной стране, чем страна места жительства потребителя.

Предусмотренные настоящей частью изъятия не распространяются на договоры об оказании за общую цену услуг по перевозке и размещению (независимо от включения в общую цену стоимости других услуг), в частности на договоры в сфере туристического обслуживания.

4. В случаях, не предусмотренных частью 1 настоящей статьи, выбор права, подлежащего применению к договору с участием потребителя, не может повлечь за собой лишение потребителя защиты его прав, предоставляемой императивными нормами той страны, право которой применялось бы к этому договору при отсутствии соглашения сторон о выборе права.

Статья 47. Право, подлежащее применению к ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков товара, работы или услуги

1. К требованию о возмещении вреда, причиненного вследствие недостатков товара, работы или услуги, по выбору потерпевшего применяется:

1) право страны, где имеет место жительства или основное место деятельности продавец или изготовитель товара либо иной причинитель вреда;

2) право страны, где имеет место жительства или основное место деятельности потерпевший;

3) право страны, где была выполнена работа (оказана услуга), или право страны, где был приобретен товар.

Выбор потерпевшим права, предусмотренного пунктом 2 или 3 настоящей части, не допускается, если причинитель вреда докажет, что он не предвидел и не должен был предвидеть распространение товара в соответствующей стране.

2. Если стороны выбрали по соглашению между собой право, подлежащее применению к требованию о возмещении вреда, причиненного вследствие недостатков товара, работы или услуги, применяется выбранное сторонами право.

3. Если потерпевший не воспользовался предоставленным ему частью 1 настоящей статьи правом выбора и отсутствует соглашение сторон о подлежащем применению праве, приме-

няется право страны, где имеет место жительства или основное место деятельности продавец или изготовитель товара либо иной причинитель вреда, при условии, что из закона, существа обязательства либо совокупности обстоятельств дела не вытекает иное.

4. Правила настоящей статьи соответственно применяются к требованиям о возмещении вреда, причиненного вследствие недостоверной или неполной информации о товаре (работе, услуге).

П О С Т А Н О В Л Е Н И Е
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников
Содружества Независимых Государств
О модельном законе
«Об обязательствах вследствие причинения вреда»

Рассмотрев представленный Постоянной комиссией МПА СНГ по правовым вопросам проект модельного закона «Об обязательствах вследствие причинения вреда», Межпарламентская Ассамблея п о с т а н о в л я е т:

1. Принять модельный закон «Об обязательствах вследствие причинения вреда» (прилагается).

2. Направить указанный модельный закон в парламенты государств — участников Межпарламентской Ассамблеи СНГ и рекомендовать для использования в национальном законодательстве.

Председатель Совета Ассамблеи
Санкт-Петербург
14 апреля 2023 года
№ 55-18

В. И. Матвиенко

МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН

Об обязательствах вследствие причинения вреда

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ВОЗМЕЩЕНИИ ВРЕДА

Статья 1. Общие основания ответственности за причинение вреда

1. Лицо, причинившее вред личности или имуществу гражданина либо имуществу юридического лица, обязано его возместить в полном объеме, если законом или договором не предусмотрена компенсация сверх возмещения вреда.

Возмещение вреда в полном объеме означает восстановление того положения потерпевшего, в котором он бы находился, если бы указанный вред не был причинен. Причинение вреда должно быть доказано в соответствии с установленной национальным законодательством процедурой.

В случаях, предусмотренных национальным законодательством, обязанность возмещения вреда может быть возложена на лицо, не являющееся причинителем вреда (лицо, ответственное за вред).

2. Если лицо, причинившее вред, докажет, что вред причинен не по его вине, оно освобождается от возмещения вреда, кроме случаев, для которых национальным законодательством предусмотрено возмещение вреда и при отсутствии вины причинителя вреда.

Если лицо несет ответственность за причинение вреда независимо от вины, на него возлагается бремя доказывания обсто-

ятельств, являющихся основанием для освобождения от такой ответственности.

3. Вред, причиненный правомерными действиями, подлежит возмещению в случаях, предусмотренных национальным законодательством.

В возмещении вреда может быть отказано, если вред причинен по просьбе или с согласия потерпевшего, а действия причинителя вреда не нарушают нравственные принципы общества.

Статья 2. Предупреждение причинения вреда

1. Опасность причинения вреда в будущем может явиться основанием к иску о запрещении деятельности, создающей такую опасность.

2. Если причиненный вред является последствием эксплуатации предприятия, сооружения либо иной производственной деятельности, которая продолжает причинять вред или угрожает новым вредом, суд вправе обязать ответчика, помимо возмещения вреда, приостановить или прекратить соответствующую деятельность.

Суд может отказать в иске о приостановлении либо прекращении соответствующей деятельности лишь в случае, если ее приостановление либо прекращение противоречит общественным интересам или национальной безопасности. Отказ в приостановлении либо прекращении такой деятельности не лишает потерпевших права на возмещение причиненного этой деятельностью вреда.

Статья 3. Юридически значимый вред, подлежащий возмещению

1. Возмещению подлежит имущественный или неимущественный (моральный, репутационный) вред, возникший вследствие нарушения защищаемого национальным законодательством права (посягательства на нематериальное благо).

В соответствии с принципами соразмерности, справедливости и разумности возмещение вреда должно осуществляться при установлении основания ответственности с учетом вида и величины причиненного или угрожающего вреда, разумных ожи-

даний лица, которое претерпело или могло претерпеть вред, а также общественных интересов.

В целях применения настоящей статьи:

1) имущественный вред (ущерб, убытки) включает расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрату или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода). Если лицо, нарушившее право, получило вследствие этого доходы, лицо, право которого нарушено, вправе требовать возмещения наряду с другими убытками упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы;

2) неимущественный вред включает физические и нравственные страдания (моральный вред), репутационный вред и снижение качества жизни.

2. Жизнь, физическое и психическое здоровье человека, его достоинство и свобода подлежат максимальной защите.

Статья 4. Причинная связь

Любые действия (бездействие) являются причиной нанесения вреда потерпевшему, если доказано, что, не будь этих действий, вред не был бы причинен (прямая причина).

При установлении причинной связи между действием (бездействием) и убытками необходимо учитывать, в частности, к каким последствиям при обычных условиях гражданского оборота могло привести подобное нарушение. Если возникновение убытков, возмещения которых требует потерпевший (кредитор), является обычным последствием допущенного причинителем вреда (должником) нарушения права (посягательства на благо), предполагается наличие причинной связи между нарушением и доказанными кредитором убытками.

Должник, опровергающий доводы кредитора относительно причинной связи между своим поведением и убытками кредитора, имеет возможность представить доказательства существования иной причины возникновения этих убытков.

В случае множественности действий, каждое из которых в отдельности могло бы в определенный момент причинить вред, каждое из этих действий рассматривается как причина нанесения вреда потерпевшему (равнозначные причины).

В случае если юридически значимый вред мог быть причинен в результате одного или нескольких действий, за которые разные лица привлекаются к ответственности, и установлено, что вред был причинен в результате одного из этих действий, но не установлено, какого именно, при отсутствии доказательств противного каждое из указанных лиц предполагается причинившим этот вред (альтернативные причины).

Статья 5. Причинение вреда в состоянии необходимой обороны

Не подлежит возмещению вред, причиненный в состоянии необходимой обороны, если при этом не были превышены ее пределы.

Статья 6. Причинение вреда в состоянии крайней необходимости

Вред, причиненный в состоянии крайней необходимости, то есть для устранения неминуемой опасности жизни, здоровью, телесной неприкосновенности, свободе или имуществу, угрожающей самому причинителю вреда или другим лицам, если эта опасность при данных обстоятельствах не могла быть устранена иными средствами, должен быть возмещен лицом, причинившим вред.

Учитывая обстоятельства, при которых был причинен такой вред, суд может возложить обязанность его возмещения на третье лицо, в интересах которого действовал причинивший вред, либо освободить от возмещения вреда полностью или частично как указанное третье лицо, так и причинившего вред.

Статья 7. Ответственность юридического лица или гражданина за вред, причиненный его работником

1. Юридическое лицо или гражданин возмещает вред, причиненный его работником при исполнении трудовых (служебных,

должностных) обязанностей, если не докажет отсутствие своей вины.

Применительно к правилам, предусмотренным настоящим Законом, работниками признаются граждане, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта), а также граждане, выполняющие работу по гражданско-правовому договору, если при этом они действовали или должны были действовать по заданию соответствующего юридического лица или гражданина и под его контролем за безопасным ведением работ.

2. Хозяйственные товарищества и производственные кооперативы возмещают вред, причиненный их участниками (членами) при осуществлении последними предпринимательской, производственной или иной деятельности товарищества или кооператива.

3. Часть 1 настоящей статьи соответственно применяется к юридическому лицу в отношении его представителя, причинившего вред при осуществлении полномочий представителя. Для целей применения настоящей статьи представителем признается лицо, уполномоченное уставом на совершение юридических действий от имени юридического лица.

Статья 8. Ответственность за вред, причиненный государственными органами, органами местного самоуправления, а также их должностными лицами

Вред, причиненный гражданину или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания не соответствующего национальному законодательству нормативного правового акта, признанного в установленном национальным законодательством порядке недействительным (недействующим), а также актов государственного органа или органа местного самоуправления, должностных лиц этих органов, признанных недействительными в установленном порядке, подлежит возмещению независимо от вины указанных органов и должностных лиц. Вред возмещается за счет соответственно казны государ-

ства, казны муниципального образования (местного сообщества) или казны иного публично-правового образования в соответствии с национальным законодательством.

Вариант

Вред, причиненный гражданину или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, подлежит возмещению независимо от вины указанных органов и должностных лиц за счет казны государства, казны муниципального образования (местного сообщества) или казны иного публично-правового образования в соответствии с национальным законодательством.

В целях применения настоящей статьи под незаконными действиями (бездействием) государственных органов, органов местного самоуправления и должностных лиц понимаются не соответствующие национальному законодательству:

1) нормативные правовые акты, признанные в установленном национальным законодательством порядке недействительными (недействующими);

2) иные акты государственных органов или органов местного самоуправления, должностных лиц этих органов, признанные в судебном порядке недействительными.

Статья 9. Ответственность за вред, причиненный незаконными действиями органов дознания, предварительного следствия, прокуратуры и суда

1. Вред, причиненный гражданину в результате незаконного уголовного или административного преследования, а также вред, причиненный юридическому лицу незаконным административным преследованием, возмещается государством в полном объеме независимо от вины органа дознания, дознавателя, следователя, прокурора и суда за счет казны государства или казны иного публично-правового образования в соответствии с национальным законодательством.

2. Право на возмещение вреда в порядке, установленном настоящей статьей, имеет также любое лицо, незаконно под-

вергнутое мерам процессуального принуждения (мерам обеспечения) в ходе производства по уголовному или административному делу, и иные лица в случаях, предусмотренных национальным законодательством.

3. Положения настоящей статьи не распространяются на случаи, когда примененные в отношении лица меры процессуального принуждения (меры обеспечения) или постановленный обвинительный приговор (постановление о привлечении к административной ответственности) отменены или изменены ввиду издания акта об амнистии, истечения сроков давности, недостижения возраста, с которого наступает уголовная или административная ответственность, и в других случаях, предусмотренных национальным уголовным, административным и соответствующим процессуальным законодательством.

4. Порядок возмещения вреда, причиненного в случаях, предусмотренных настоящей статьей, устанавливается национальным законодательством.

Статья 10. Органы и лица, выступающие от имени казны при возмещении вреда за ее счет

В случаях, когда в соответствии с настоящим Законом или другими законами причиненный вред подлежит возмещению за счет казны государства или казны иного публично-правового образования, в том числе муниципального образования (местного сообщества), от имени казны выступают соответствующие финансовые органы, если в соответствии с национальным законодательством эта обязанность не возложена на другой орган, юридическое лицо или гражданина.

Статья 11. Возмещение вреда лицом, застраховавшим свою ответственность

Юридическое лицо или гражданин, застраховавшие свою ответственность в порядке добровольного или обязательного страхования в пользу потерпевшего, в случае, когда страховое возмещение недостаточно для того, чтобы полностью возместить причиненный вред, возмещают разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба.

Статья 12. Ответственность за вред, причиненный несовершеннолетними в возрасте до 14 лет

1. За вред, причиненный несовершеннолетним, не достигшим 14 лет (малолетним), отвечают его родители (усыновители), опекун либо другое физическое лицо, на правовых основаниях осуществляющее воспитание малолетнего лица, если они не докажут, что вред не является следствием недобросовестного осуществления или уклонения ими от осуществления воспитания и надзора за малолетним лицом.

2. Если малолетний гражданин, оставшийся без попечения родителей, был помещен под надзор в организацию для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, эта организация обязана возместить вред, причиненный малолетним гражданином, если не докажет, что вред возник не по ее вине.

3. Если малолетний гражданин причинил вред во время, когда он временно находился под надзором образовательной, медицинской или иной организации, обязанных осуществлять за ним надзор, либо лица, осуществлявшего надзор за ним на основании договора, эта организация либо это лицо отвечают за причиненный вред, если не докажут, что вред возник при осуществлении надзора не по их вине.

4. Обязанность родителей (усыновителей), опекунов, образовательных, медицинских организаций или иных организаций по возмещению вреда, причиненного малолетним, не прекращается с достижением малолетним совершеннолетия или получением им имущества, достаточного для возмещения вреда.

Если родители (усыновители), опекуны либо другие граждане, указанные в части 3 настоящей статьи, умерли или не имеют достаточных средств для возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего, а сам причинитель вреда, ставший полностью дееспособным, обладает такими средствами, суд с учетом имущественного положения потерпевшего и причинителя вреда, а также других обстоятельств вправе принять решение о возмещении вреда полностью или частично за счет самого причинителя вреда.

Статья 13. Ответственность за вред, причиненный несовершеннолетними в возрасте от 14 до 18 лет

1. Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет самостоятельно несут ответственность за причиненный вред на общих основаниях.

2. В случае, когда у несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет нет доходов или иного имущества, достаточных для возмещения вреда, вред должен быть возмещен полностью или в недостающей части его родителями (усыновителями) или попечителем, если они не докажут, что вред возник не по их вине.

Если несовершеннолетний в возрасте от 14 до 18 лет, нуждающийся в попечении, находился в организации, которая в соответствии с национальным законодательством является его попечителем (медицинская, образовательная организация, организация социальной защиты, иная организация), эта организация обязана возместить вред полностью или в недостающей части, если не докажет, что вред возник не по ее вине.

3. Обязанность родителей (усыновителей), попечителя и соответствующей организации по возмещению вреда, причиненного несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет, прекращается по достижении причинившим вред совершеннолетия либо в случаях, когда у него до достижения совершеннолетия появились доходы или иное имущество, достаточные для возмещения вреда, либо когда он до достижения совершеннолетия приобрел дееспособность.

Статья 14. Ответственность родителей, лишенных родительских прав, за вред, причиненный несовершеннолетними

На родителя, лишенного родительских прав, суд может возложить ответственность за вред, причиненный его несовершеннолетним ребенком в течение трех лет после лишения родителя родительских прав, если поведение ребенка, повлекшее за собой причинение вреда, явилось следствием ненадлежащего осуществления родительских обязанностей.

Статья 15. Ответственность за вред, причиненный гражданином, признанным недееспособным

1. Вред, причиненный гражданином, признанным недееспособным, возмещают его опекун или организация, обязанная осуществлять за ним надзор, если они не докажут, что вред возник не по их вине.

2. Обязанность опекуна или организации, обязанной осуществлять надзор по возмещению вреда, причиненного гражданином, признанным недееспособным, не прекращается в случае последующего признания его дееспособным.

3. Если опекун умер либо не имеет достаточных средств для возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего, а сам причинитель вреда обладает такими средствами, суд с учетом имущественного положения потерпевшего и причинителя вреда, а также других обстоятельств вправе принять решение о возмещении вреда полностью или частично за счет самого причинителя вреда.

Статья 16. Ответственность за вред, причиненный гражданином, признанным ограниченно дееспособным

Вред, причиненный гражданином, ограниченным в дееспособности вследствие пристрастия к азартным играм, злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами либо по другим основаниям, предусмотренным законом, возмещается самим причинителем вреда.

Статья 17. Ответственность за вред, причиненный гражданином, не способным понимать значения своих действий

1. Дееспособный гражданин или несовершеннолетний в возрасте от 14 до 18 лет, причинивший вред в таком состоянии, когда он не мог понимать значения своих действий или руководить ими, не отвечает за причиненный им вред.

Если вред причинен жизни или здоровью потерпевшего, суд может с учетом имущественного положения потерпевшего и причинителя вреда, а также других обстоятельств возложить обя-

занность по возмещению вреда полностью или частично на причинителя вреда.

2. Причинитель вреда не освобождается от ответственности, если сам привел себя в состояние, в котором не мог понимать значения своих действий или руководить ими, употреблением спиртных напитков, наркотических средств или иным способом.

3. Если вред причинен лицом, которое не могло понимать значения своих действий или руководить ими вследствие психического расстройства, обязанность возместить вред может быть возложена судом на проживающих совместно с этим лицом его трудоспособных супруга, родителей, совершеннолетних детей, которые знали о психическом расстройстве причинителя вреда, но не ставили вопрос о признании его недееспособным.

Статья 18. Ответственность за вред, причиненный деятельностью, создающей повышенную опасность для окружающих (источником повышенной опасности)

1. Юридические лица и граждане, предпринимательская или профессиональная деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т. п.; осуществление строительной и иной, связанной с нею деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего. Владелец источника повышенной опасности может быть освобожден судом от ответственности полностью или частично также по основаниям, предусмотренным частями 2 и 5 статьи 30 настоящего Закона.

2. В целях применения данной статьи под источником повышенной опасности понимается любая деятельность, осуществление которой создает повышенную вероятность причинения вреда из-за невозможности полного контроля за ней со стороны человека, что создает опасность случайного причинения вреда и влияет на объем и характер его причинения, а также деятель-

ность по использованию, транспортировке, хранению предметов, веществ и других объектов производственного, хозяйственного или иного назначения, обладающих такими же свойствами.

3. Обязанность возмещения вреда возлагается на юридическое лицо или гражданина, которые владеют источником повышенной опасности на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (на праве аренды, по доверенности на право управления транспортным средством, в силу распоряжения соответствующего органа о передаче ему источника повышенной опасности и т. п.). Не признается владельцем источника повышенной опасности лицо, управляющее им в силу исполнения своих трудовых (служебных, должностных) обязанностей на основании трудового договора (служебного контракта) или гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем источника повышенной опасности.

4. Вред считается причиненным источником повышенной опасности, если он явился результатом его действия или проявления его вредоносных свойств.

5. Владелец источника повышенной опасности не отвечает за вред, причиненный этим источником, если докажет, что источник выбыл из его обладания в результате противоправных действий других лиц. Ответственность за вред, причиненный источником повышенной опасности, в таких случаях несут лица, противоправно завладевшие источником. При наличии вины владельца источника повышенной опасности в противоправном изъятии этого источника из его обладания долевая ответственность может быть возложена как на владельца, так и на лицо, противоправно завладевшее источником повышенной опасности.

6. Владельцы источников повышенной опасности несут солидарную ответственность за вред, причиненный в результате взаимодействия этих источников (столкновения транспортных средств и т. п.) третьим лицам по основаниям, предусмотренным частью 1 настоящей статьи.

7. Вред, причиненный в результате взаимодействия источников повышенной опасности их владельцам, возмещается на общих основаниях (статьи 1, 3 настоящего Закона), при этом:

1) вред, причиненный по вине одной стороны, возмещается в полном объеме этой стороной;

2) вред, причиненный по вине обеих или нескольких сторон, возмещается соразмерно степени вины каждой из них.

При невозможности установить степень вины каждой из сторон ответственность распределяется между ними поровну.

Статья 19. Ответственность за вред, причиненный вследствие незаконного посягательства на предпринимательскую или профессиональную деятельность

1. Вред, причиненный лицу вследствие незаконного посягательства на его предпринимательскую или профессиональную деятельность, подлежит возмещению в полном объеме на общих основаниях (статьи 1, 3 настоящего Закона).

2. Вред, причиненный потребителю вследствие недобросовестной конкуренции, подлежит возмещению в соответствии с национальным законодательством.

Статья 20. Ответственность за вред, причиненный вследствие побуждения к неисполнению обязательства

1. Вред, причиненный вследствие побуждения с помощью третьего лица к неисполнению обязательства, подлежит возмещению.

2. Если иное не предусмотрено национальным законодательством, вред, причиненный лицу вследствие побуждения другого лица к неисполнению обязательства, является юридически значимым вредом в следующих случаях:

1) обязательство должно было быть исполнено в отношении лица, которому причинен вред;

2) лицо, к которому предъявлено требование о возмещении вреда, намеренно побуждало к неисполнению данного обязательства в отношении потерпевшего и не действовало с целью законной защиты своих прав.

Статья 21. Ответственность за вред, причиненный животными

Владелец животного несет ответственность за причинение этим животным вреда личности и (или) имуществу гражданина либо имуществу юридического лица, если не докажет отсутствие своей вины.

Статья 22. Ответственность за вред, причиненный опасным состоянием объекта недвижимости

1. Лицо, которое самостоятельно осуществляет контроль над объектом недвижимости на законном основании, несет ответственность за причинение вреда личности или имуществу гражданина либо имуществу юридического лица вследствие такого состояния объекта недвижимости, при котором не обеспечивается необходимая степень безопасности для тех, кто находился внутри или около объекта недвижимости, учитывая:

- 1) природу объекта недвижимости;
- 2) доступ к объекту недвижимости;
- 3) стоимость расходов для предотвращения опасного состояния объекта недвижимости.

2. Лицо осуществляет самостоятельный контроль над объектом недвижимости, если содержание данного контроля предполагает возложение в пределах разумного на это лицо обязанности предотвращать юридически значимый вред в соответствии с требованиями настоящей статьи.

3. Собственник объекта недвижимости считается самостоятельно осуществляющим контроль, если не докажет, что такой контроль самостоятельно осуществляется другим лицом.

Статья 23. Ответственность за вред, причиненный оставленным собственником объектом недвижимости, транспортным средством, вещью, установкой и иным имуществом, от прав на которые отказался собственник

Для целей применения настоящего Закона лицо остается ответственным за объект недвижимости, транспортное средство, вещь или установку, от прав на которые оно отказалось,

пока другое лицо не начнет осуществлять самостоятельный контроль над ними либо не станет их владельцем или оператором. Это правило в разумных пределах применяется и к владельцам животных.

Статья 24. Ответственность за вред вследствие предоставления недостоверной информации

Если иное не предусмотрено национальным законодательством, вред, причиненный лицу вследствие введения его в заблуждение другим лицом, осуществляющим предпринимательскую или профессиональную деятельность, подлежит возмещению последним в случае, когда введение в заблуждение произведено заведомо и с уверенностью в ложности предоставленной информации с целью побудить потерпевшего допустить ошибку и если будет доказано, что предоставляющее информацию лицо знало или могло знать, что потерпевший примет решение, полагаясь на его совет или полученную информацию.

Статья 25. Возмещение вреда, причиненного здоровью и имуществу граждан в результате нарушения национального законодательства в области охраны окружающей среды

1. Вред, причиненный здоровью и имуществу граждан негативным воздействием окружающей среды в результате хозяйственной и иной деятельности юридических и физических лиц, подлежит возмещению в полном объеме.

2. Определение объема и размера возмещения вреда, причиненного здоровью и имуществу граждан в результате нарушения национального законодательства в области охраны окружающей среды, осуществляется в соответствии с национальным законодательством.

Статья 26. Возмещение вреда, причиненного окружающей среде

Расходы, понесенные государством или уполномоченными органами власти по ликвидации последствий вреда, причиненного существенным повреждением природных элементов окру-

жающей среды, подлежат возмещению лицом, причинившим вред, в соответствии с национальным законодательством.

Статья 27. Ответственность за совместно причиненный вред

1. Лица, совместно причинившие вред, отвечают перед потерпевшим солидарно.

Совместный характер таких действий устанавливается судом при наличии согласованности, скоординированности и направленности на реализацию общего для всех действующих лиц намерения.

2. По заявлению потерпевшего и в его интересах суд вправе возложить на лиц, совместно причинивших вред, ответственность в долях, определив их применительно к правилам, предусмотренным частью 2 статьи 28 настоящего Закона.

3. Лицо, неправомерно завладевшее чужим имуществом, которое в дальнейшем было повреждено или утрачено вследствие действий другого лица, действовавшего независимо от первого лица, отвечает за причиненный вред. Указанное правило не освобождает непосредственного причинителя вреда от возмещения вреда.

Статья 28. Право регресса к лицу, причинившему вред

1. Лицо, возместившее вред, причиненный другим лицом (работником при исполнении им служебных, должностных или иных трудовых обязанностей, лицом, управляющим транспортным средством, и т. п.), имеет право обратного требования (регресса) к этому лицу в размере выплаченного возмещения, если иной размер не установлен законом.

2. Причинитель вреда, возместивший совместно причиненный вред, вправе требовать с каждого из других причинителей вреда долю выплаченного потерпевшему возмещения в размере, соответствующем степени вины этого причинителя вреда. При невозможности определить степень вины доли признаются равными.

3. Государство, муниципальное образование (местное сообщество) или иное публично-правовое образование в случае

возмещения ими вреда по основаниям, предусмотренным статьями 8, 9 настоящего Закона, имеют право регресса к лицу, в связи с незаконными действиями (бездействием) которого произведено указанное возмещение.

4. Лица, возместившие вред по основаниям, указанным в статьях 12–15 настоящего Закона, не имеют права регресса к лицу, причинившему вред.

Статья 29. Способы возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего

1. Если иное не установлено законом, с учетом обстоятельств дела суд по выбору потерпевшего может обязать лицо, причинившее вред имуществу, возместить его в натуре (передать вещь того же рода и такого же качества, починить поврежденную вещь и т. п.) или возместить причиненные убытки в полном объеме (статья 1, 3 настоящего Закона).

2. С согласия потерпевшего в соответствии с принципами соразмерности, разумности и справедливости допускается возмещение вреда в форме возврата лицом, ответственным за причинение вреда, любой выгоды, полученной последним в связи с причинением вреда.

3. Если поврежден материальный объект, возмещение в сумме, на которую понизилась стоимость вещи, должно присуждаться вместо стоимости ремонта, если стоимость ремонта превышает разумные пределы указанной выше суммы. Данное правило применяется также к случаям причинения вреда животному, если это не противоречит существу отношений и цели содержания конкретного животного.

Статья 30. Учет вины потерпевшего и имущественного положения лица, причинившего вред

1. Вред, возникший вследствие умысла потерпевшего, возмещению не подлежит.

2. Если грубая неосторожность самого потерпевшего содействовала возникновению или увеличению вреда, в зависимости от степени вины потерпевшего и причинителя вреда размер возмещения должен быть уменьшен.

При грубой неосторожности потерпевшего и отсутствии вины причинителя вреда в случаях, когда его ответственность наступает независимо от вины, размер возмещения должен быть уменьшен или в возмещении вреда может быть отказано, если законом не предусмотрено иное.

3. Вопрос о признании допущенной потерпевшим неосторожности грубой в каждом случае должен решаться судом с учетом фактических обстоятельств дела (характера деятельности, обстановки причинения вреда, индивидуальных особенностей потерпевшего, его состояния и др.), в частности в случае, когда потерпевший проявил полное пренебрежение такими мерами предосторожности, которые очевидно требовались при соответствующих обстоятельствах.

4. При причинении вреда жизни или здоровью гражданина отказ в возмещении вреда не допускается.

Вина потерпевшего не учитывается при возмещении дополнительных расходов (часть 1 статьи 34 настоящего Закона), при возмещении вреда в связи со смертью кормильца (статья 37), а также при возмещении расходов на погребение (статья 45).

5. Суд может уменьшить размер возмещения вреда, причиненного гражданином, с учетом его имущественного положения, за исключением случаев, когда вред причинен действиями, совершенными умышленно.

6. В случае причинения вреда лицом, совершившим преступление, другому лицу, участвующему в его совершении или иным образом содействующему ему, право на возмещение вреда возникает у такого лица только в том случае, если это не противоречит общественным интересам и национальному законодательству.

Статья 31. Уступка права на получение возмещения

Потерпевший может уступить право на получение возмещения причиненного ему имущественного вреда, если иное не предусмотрено национальным законодательством.

Статья 32. Ответственность за вред, причиненный в связи с понесенными расходами по предотвращению вреда

Расходы, понесенные с целью предотвращения угрозы причинения вреда, подлежат возмещению при условии, что сумма этих расходов не превышает разумных пределов.

Глава 2. ВОЗМЕЩЕНИЕ ВРЕДА, ПРИЧИНЕННОГО ЖИЗНИ ИЛИ ЗДОРОВЬЮ ГРАЖДАНИНА

Статья 33. Возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина при исполнении договорных либо иных обязательств

1. Вред, причиненный жизни или здоровью гражданина при исполнении договорных обязательств, а также при исполнении обязанностей военной службы, службы в полиции и других соответствующих обязанностей, возмещается по правилам, предусмотренным настоящей главой, если законом или договором не предусмотрен более высокий размер ответственности.

2. Если иное не предусмотрено законом, правила настоящей главы подлежат применению в субсидиарном порядке в случае причинения вреда лицам, застрахованным в соответствии с национальным законодательством об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также о государственном личном страховании, в части, превышающей их страховое обеспечение.

Статья 34. Объем и характер возмещения вреда, причиненного повреждением здоровья

1. При причинении гражданину увечья или ином повреждении его здоровья возмещению подлежит утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, как то: расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, изделий медицинского назначения и индивидуального ухода, посторонний (специальный медицинский и бытовой) уход за потерпевшим, в том числе

осуществляемый членами его семьи; санаторно-курортное лечение, включая оплату отпуска (сверх ежегодно оплачиваемого отпуска) на весь период лечения и проезда к месту лечения и обратно, стоимость проезда потерпевшего, а при необходимости и сопровождающего его лица к месту лечения и обратно, их проживания и питания; расходы на протезирование, а также на обеспечение техническими средствами реабилитации и их ремонт, обеспечение специальными транспортными средствами, их текущий и капитальный ремонт и оплата расходов на горюче-смазочные материалы; профессиональное обучение (переобучение), если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

2. При определении утраченного заработка (дохода) пенсия по инвалидности, назначенная потерпевшему в связи с увечьем или иным повреждением здоровья, а равно другие пенсии, пособия и иные подобные выплаты, назначенные как до, так и после причинения вреда здоровью, не принимаются во внимание и не влекут за собой уменьшения размера возмещения вреда (не засчитываются в счет возмещения вреда). В счет возмещения вреда не засчитывается также заработок (доход), получаемый потерпевшим после повреждения здоровья.

3. Объем и размер возмещения вреда, причитающегося потерпевшему в соответствии с настоящей статьей, могут быть увеличены законом или договором.

Статья 35. Определение заработка (дохода), утраченного в результате повреждения здоровья

1. Размер подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности, соответствующих степени утраты потерпевшим профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности — степени утраты общей трудоспособности.

2. В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-

правовым договорам как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые подоходным налогом. Не учитываются выплаты единовременного характера, в частности компенсация за неиспользованный отпуск и выходное пособие при увольнении. За период временной нетрудоспособности или отпуска по беременности и родам учитывается выплаченное пособие. Доходы от предпринимательской деятельности, а также авторский гонорар включаются в состав утраченного заработка, при этом доходы от предпринимательской деятельности включаются на основании данных налоговой инспекции.

Все виды заработка (дохода) учитываются в суммах, начисленных до удержания налогов.

3. Среднемесячный заработок (доход) потерпевшего подсчитывается путем деления общей суммы его заработка (дохода) за 12 месяцев работы, предшествовавших повреждению здоровья, на двенадцать. В случае если потерпевший ко времени причинения вреда работал менее 12 месяцев, среднемесячный заработок (доход) подсчитывается путем деления общей суммы заработка (дохода) за фактически проработанное число месяцев, предшествовавших повреждению здоровья, на число этих месяцев.

Не полностью проработанные потерпевшим месяцы по его желанию заменяются предшествующими полностью проработанными месяцами либо исключаются из подсчета при невозможности их замены.

4. В случае если потерпевший на момент причинения вреда не работал, учитывается по его желанию заработок до увольнения либо обычный размер вознаграждения работника его квалификации в данной местности, но не менее установленного в соответствии с национальным законодательством минимального размера оплаты труда (величины прожиточного минимума).

5. Если в заработке (доходе) потерпевшего произошли до причинения ему увечья или иного повреждения здоровья устойчивые изменения, улучшающие его имущественное положение (повышение заработной платы по занимаемой должности, перевод на более высокооплачиваемую работу, поступление на работу после получения образования по очной форме обучения и другие случаи, когда доказана устойчивость изменения или

возможность изменения оплаты труда потерпевшего), при определении его среднемесячного заработка (дохода) учитывается только заработок (доход), который он получил или должен был получить после соответствующего изменения.

Статья 36. Возмещение вреда при повреждении здоровья лица, не достигшего совершеннолетия

1. В случае увечья или иного повреждения здоровья несовершеннолетнего, не достигшего 14 лет (малолетнего) и не имеющего заработка (дохода), лицо, ответственное за причиненный вред, обязано возместить расходы, вызванные повреждением здоровья.

2. По достижении малолетним потерпевшим 14 лет, а также в случае причинения вреда несовершеннолетнему в возрасте от 14 до 18 лет, не имеющему заработка (дохода), лицо, ответственное за причиненный вред, обязано возместить потерпевшему помимо расходов, вызванных повреждением здоровья, также вред, связанный с утратой или уменьшением его трудоспособности, исходя из установленного в соответствии с национальным законодательством кратного размера базовой величины.

3. Если ко времени повреждения его здоровья несовершеннолетний имел заработок, то вред возмещается исходя из размера этого заработка, но не ниже установленного в соответствии с национальным законодательством кратного размера базовой величины.

4. После начала трудовой деятельности несовершеннолетний, здоровью которого был ранее причинен вред, вправе требовать увеличения размера возмещения вреда исходя из получаемого им заработка, но не ниже размера вознаграждения, установленного по занимаемой им должности, или заработка работника той же квалификации по месту его работы.

Статья 37. Возмещение вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти кормильца

1. В случае смерти потерпевшего (кормильца) право на возмещение вреда имеют:

1) нетрудоспособные лица, состоявшие на иждивении умершего или имевшие к дню его смерти право на получение от него содержания;

2) ребенок умершего, родившийся после его смерти;

3) один из родителей, супруг либо другой член семьи независимо от его трудоспособности, который не работает и занят уходом за находившимися на иждивении умершего его детьми, внуками, братьями и сестрами, не достигшими 14 лет либо хотя и достигшими указанного возраста, но по заключению медицинских органов нуждающимися по состоянию здоровья в постороннем уходе;

4) лица, состоявшие на иждивении умершего и ставшие нетрудоспособными в течение пяти лет после его смерти.

Один из родителей, супруг либо другой член семьи, не работающий и занятый уходом за детьми, внуками, братьями и сестрами умершего, ставший нетрудоспособным в период осуществления ухода, сохраняет право на возмещение вреда после окончания ухода за этими лицами.

2. Вред возмещается:

1) несовершеннолетним — до достижения 18 лет;

2) обучающимся старше 18 лет — до получения образования по очной форме обучения, но не более чем до 23 лет;

3) лицам, достигшим пенсионного возраста, установленного национальным законодательством о пенсионном обеспечении, — пожизненно;

4) инвалидам — на срок инвалидности;

5) одному из родителей, супругу либо другому члену семьи, занятому уходом за находившимися на иждивении умершего его детьми, внуками, братьями и сестрами, — до достижения ими 14 лет либо изменения состояния здоровья.

Статья 38. Размер возмещения вреда, понесенного в случае смерти кормильца

1. Лицам, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца, вред возмещается в размере той доли заработка (дохода) умершего, определенного в соответствии со статьей 35 настоящего Закона, которую они получали или имели право получать на свое содержание при его жизни. При определении возмещения вреда этим лицам в состав доходов умершего наряду с заработком (доходом) включаются получаемые

им при жизни пенсия, пожизненное содержание и другие подобные выплаты.

2. При определении размера возмещения вреда пенсии, назначенные лицам в связи со смертью кормильца, а равно другие виды пенсий, назначенные как до, так и после смерти кормильца, а также заработок (доход) и стипендия, получаемые этими лицами, в счет возмещения им вреда не засчитываются.

3. Установленный каждому из имеющих право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца размер возмещения не подлежит дальнейшему перерасчету, кроме случаев:

1) рождения ребенка после смерти кормильца;

2) назначения или прекращения выплаты возмещения лицам, занятым уходом за детьми, внуками, братьями и сестрами умершего кормильца;

3) назначения выплаты возмещения лицам, состоявшим на иждивении и ставшим нетрудоспособными в течение пяти лет после смерти кормильца.

Законом или договором может быть увеличен размер возмещения.

Статья 39. Последующее изменение размера возмещения вреда

1. Потерпевший, частично утративший трудоспособность, вправе в любое время потребовать от лица, на которое возложена обязанность возмещения вреда, соответствующего увеличения размера его возмещения, если трудоспособность потерпевшего в дальнейшем уменьшилась в связи с причиненным повреждением здоровья по сравнению с той, которая оставалась у него к моменту присуждения ему возмещения вреда.

2. Лицо, на которое возложена обязанность возмещения вреда, причиненного здоровью потерпевшего, вправе потребовать соответствующего уменьшения размера возмещения, если трудоспособность потерпевшего возросла по сравнению с той, которая была у него к моменту присуждения возмещения вреда.

3. Потерпевший вправе требовать увеличения размера возмещения вреда, если имущественное положение гражданина, на которого возложена обязанность возмещения вреда, улучши-

лось, а размер возмещения был уменьшен в соответствии с частью 5 статьи 30 настоящего Закона.

4. Суд может по требованию гражданина, причинившего вред, уменьшить размер возмещения вреда, если его имущественное положение в связи с инвалидностью либо достижением пенсионного возраста ухудшилось по сравнению с положением на момент присуждения возмещения вреда, за исключением случаев, когда вред был причинен действиями, совершенными умышленно.

Статья 40. Возмещение расходов на лечение лица, потерпевшего от преступления

1. Лицо, совершившее преступление, обязано возместить расходы учреждению здравоохранения (фонду обязательного медицинского страхования, государству) на лечение потерпевшего от этого преступления, кроме случая причинения вреда при превышении пределов необходимой обороны или в состоянии внезапно возникшего сильного душевного волнения (аффекта), вызванного противоправными или аморальными действиями (бездействием) потерпевшего.

2. Если преступление совершено малолетним или несовершеннолетним лицом, расходы на лечение потерпевшего возмещаются лицами, определенными в статьях 12–14 настоящего Закона, в соответствии с указанными в статьях основаниями.

Статья 41. Предусмотренные сделкой исключение или ограничения ответственности

1. Ответственность за умышленное причинение юридически значимого вреда не может быть исключена или ограничена.

2. Ответственность за причинение юридически значимого вреда в результате полного пренебрежения такими мерами предосторожности, которые явно требовались при соответствующих обстоятельствах (грубая неосторожность), не может быть исключена или ограничена:

1) при причинении вреда повреждением здоровья (включая смерть потерпевшего);

2) если такие исключения или ограничения являются незаконными по иным основаниям, в том числе как нарушающие

права потребителей, или противоречат принципу добросовестности.

3. Ответственность за вред, причиненный лицом, указанным в статье 46 настоящего Закона, не может быть исключена или ограничена.

4. Иная ответственность, установленная правилами настоящего Закона, может быть исключена или ограничена, если иное не предусмотрено национальным законодательством.

Статья 42. Увеличение возмещения вреда в связи с повышением стоимости жизни и увеличением базовой величины

1. Суммы выплачиваемого гражданам возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего, при повышении стоимости жизни подлежат индексации в установленном национальным законодательством порядке.

2. При повышении установленного национальным законодательством размера базовой величины суммы возмещения утраченного заработка (дохода), иных платежей, присужденных в связи с повреждением здоровья или смертью потерпевшего, увеличиваются пропорционально указанному повышению.

Статья 43. Платежи по возмещению вреда

1. Возмещение вреда, вызванного уменьшением трудоспособности или смертью потерпевшего, производится ежемесячными платежами.

При наличии уважительных причин суд с учетом возможностей причинителя вреда может по требованию гражданина, имеющего право на возмещение вреда, присудить ему причитающиеся платежи единовременно, но не более чем за три года.

2. Суммы в возмещение дополнительных расходов (часть 1 статьи 34 настоящего Закона) могут быть присуждены на будущее время в пределах сроков, определяемых на основе заключения медицинской экспертизы, а также при необходимости предварительной оплаты стоимости соответствующих услуг и имущества, в том числе приобретения путевки, оплаты проезда, оплаты специальных транспортных средств.

Статья 44. Возмещение вреда в случае прекращения юридического лица

1. В случае реорганизации юридического лица, признанного в установленном порядке ответственным за вред, причиненный жизни или здоровью, обязанность по выплате соответствующих платежей несет его правопреемник. К нему же предъявляются требования о возмещении вреда.

2. В случае ликвидации юридического лица, признанного в установленном порядке ответственным за вред, причиненный жизни или здоровью, соответствующие платежи должны быть капитализированы для выплаты их потерпевшему по правилам, установленным национальным законодательством.

При ликвидации юридического лица требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей удовлетворяются в первую очередь.

3. Национальным законодательством могут быть установлены и другие случаи, при которых может быть произведена капитализация платежей.

Статья 45. Возмещение расходов на погребение

Лица, ответственные за вред, вызванный смертью потерпевшего, обязаны возместить необходимые расходы на погребение лицу, понесшему эти расходы.

Пособие на погребение, полученное гражданами, понесшими эти расходы, в счет возмещения вреда не засчитывается.

Глава 3. ВОЗМЕЩЕНИЕ ВРЕДА, ПРИЧИНЕННОГО ВСЛЕДСТВИЕ НЕДОСТАТКОВ ТОВАРОВ, РАБОТ ИЛИ УСЛУГ

Статья 46. Основания возмещения вреда, причиненного вследствие недостатков товара, работы или услуги

1. Вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу гражданина либо имуществу юридического лица вследствие кон-

структивных, рецептурных или иных недостатков товара, работы или услуги, а также вследствие недостоверной или недостаточной информации о товаре (работе, услуге), подлежит возмещению продавцом или изготовителем товара, лицом, выполнившим работу или оказавшим услугу (исполнителем), независимо от их вины и от того, состоял потерпевший с ними в договорных отношениях или нет.

2. Если иное не установлено национальным законодательством, убытки, причиненные потребителю, подлежат возмещению в полной сумме сверх неустойки (пеней), установленной законом или договором.

3. Продавец (исполнитель), не предоставивший покупателю полной и достоверной информации о товаре (работе, услуге), несет ответственность, предусмотренную настоящим Законом, за недостатки товара (работы, услуги), возникшие после его передачи потребителю вследствие отсутствия у него такой информации.

4. Владелец агрегатора информации о товарах (услугах), предоставивший потребителю недостоверную или неполную информацию о товаре (услуге) или продавце (исполнителе), на основании которой потребителем был заключен договор купли-продажи (договор возмездного оказания услуг) с продавцом (исполнителем), несет ответственность за убытки, причиненные потребителю вследствие предоставления ему такой информации.

При рассмотрении требований потребителя о возмещении убытков, причиненных недостоверной или недостаточно полной информацией о товаре (работе, услуге), действует предположение об отсутствии у потребителя специальных познаний о свойствах и характеристиках товара (работы, услуги).

5. Изготовитель (исполнитель) несет ответственность за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу потребителя в связи с использованием материалов, оборудования, инструментов и иных средств, необходимых для производства товаров (выполнения работ, оказания услуг), независимо от того, позволял уровень научных и технических знаний выявить их особые свойства или нет.

6. Правила, предусмотренные настоящей статьей, применяются лишь в случаях приобретения товара (выполнения работы,

оказания услуги) в потребительских целях, а не для использования в предпринимательской деятельности.

Статья 47. Лица, ответственные за вред, причиненный вследствие недостатков товара, работы или услуги

1. Вред, причиненный вследствие недостатков товара, подлежит возмещению по выбору потерпевшего продавцом или изготовителем товара.

2. Вред, причиненный вследствие недостатков работы или услуги, подлежит возмещению лицом, выполнившим работу или оказавшим услугу (исполнителем).

3. Вред, причиненный вследствие непредоставления полной или достоверной информации о товаре (работе, услуге), подлежит возмещению лицами, указанными в частях 1, 2 настоящей статьи и части 4 статьи 46 настоящего Закона.

Статья 48. Сроки возмещения вреда, причиненного вследствие недостатков товара, работы или услуги

1. Вред, причиненный вследствие недостатков товара, работы или услуги, подлежит возмещению, если он возник в течение установленного срока годности или срока службы товара (работы, услуги), а если срок годности или срок службы не установлен, в течение 10 лет со дня производства товара (работы, услуги).

2. Независимо от времени причинения вред подлежит возмещению, если:

1) в нарушение требований закона срок годности или срок службы не установлен;

2) лицо, которому был продан товар, для которого была выполнена работа или которому была оказана услуга, не было предупреждено о необходимых действиях по истечении срока годности или срока службы и возможных последствиях при невыполнении указанных действий либо ему не была предоставлена полная и достоверная информация о товаре (работе, услуге).

Статья 49. Основания освобождения от ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков товара, работы или услуги

Продавец или изготовитель товара, исполнитель работы или услуги освобождается от ответственности в случае, если докажет, что вред возник вследствие непреодолимой силы или нарушения потребителем установленных правил пользования товаром, результатами работы, услуги или их хранения.

Глава 4. КОМПЕНСАЦИЯ МОРАЛЬНОГО ВРЕДА

Статья 50. Общие положения

1. Основания и размер возмещения (компенсации) гражданину морального вреда определяются правилами, предусмотренными настоящим Законом.

2. В целях применения настоящей главы под моральным вредом понимаются нравственные или физические страдания, причиненные действиями (бездействием), посягающими на принадлежащие гражданину от рождения или в силу закона нематериальные блага (жизнь, здоровье, достоинство личности, деловая репутация, неприкосновенность частной жизни, личная и семейная тайна и т. п.), либо нарушающими его личные неимущественные права (право на пользование своим именем, право авторства и другие неимущественные права в соответствии с законами об охране прав на результаты интеллектуальной деятельности), либо нарушающими имущественные права гражданина.

Моральный вред, причиненный действиями (бездействием), нарушающими имущественные права гражданина, подлежит компенсации в случаях, предусмотренных законом.

3. Компенсация морального вреда осуществляется независимо от подлежащего возмещению имущественного вреда.

Статья 51. Основания компенсации морального вреда

Компенсация морального вреда осуществляется независимо от вины причинителя вреда в случаях, когда:

1) вред причинен жизни или здоровью гражданина источником повышенной опасности (статья 18 настоящего Закона);

2) вред причинен в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления, должностных лиц указанных органов (статья 8), а также незаконного уголовного или административного преследования (статья 9);

3) вред причинен распространением сведений, порочащих честь, достоинство и деловую репутацию;

4) в иных случаях, предусмотренных законом.

Статья 52. Компенсация морального вреда потребителю

1. Моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) прав потребителя, предусмотренных национальным законодательством, регулирующим отношения в области защиты прав потребителей, подлежит компенсации причинителем вреда при наличии его вины. Размер компенсации морального вреда определяется судом и не зависит от размера возмещения имущественного вреда.

2. Компенсация морального вреда потребителю осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и понесенных потребителем убытков.

Статья 53. Способ и размер компенсации морального вреда

1. Компенсация морального вреда осуществляется в денежной форме.

2. Размер компенсации морального вреда определяется судом в зависимости от характера причиненных потерпевшему физических и нравственных страданий, а также степени вины причинителя вреда в случаях, когда вина является основанием возмещения вреда. При определении размера компенсации вреда должны учитываться требования разумности и справедливости.

Характер физических и нравственных страданий оценивается судом с учетом фактических обстоятельств, при которых был причинен моральный вред, и индивидуальных особенностей потерпевшего.

3. При определении размера компенсации морального вреда учитываются как субъективная оценка потерпевшим либо — в случае его смерти в результате совершенного против него правонарушения — близкими родственниками, супругом (супругой) тяжести причиненного морального вреда, так и объективные данные, свидетельствующие о степени нравственных и физических страданий потерпевшего либо — в случае его смерти — близких родственников, супруга (супруги):

1) жизненная важность блага как объекта посягательства (жизнь, здоровье, телесная неприкосновенность, честь, достоинство, свобода, неприкосновенность жилища и т. д.);

2) тяжесть последствий правонарушения (смерть близких родственников, причинение телесных повреждений, повлекших за собой инвалидность, лишение свободы, потеря работы или жилища и т. п.);

3) характер, сфера и способ распространения ложных позорящих сведений;

4) жизненные условия потерпевшего (служебные, семейные, бытовые, материальные, состояние здоровья, возраст и т. п.);

5) иные заслуживающие внимания обстоятельства.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников
Содружества Независимых Государств

О модельном законе
«Об обязательствах вследствие
неосновательного обогащения и действий
в чужом интересе без поручения»

Рассмотрев представленный Постоянной комиссией МПА СНГ по правовым вопросам проект модельного закона «Об обязательствах вследствие неосновательного обогащения и действий в чужом интересе без поручения», Межпарламентская Ассамблея **п о с т а н о в л я е т**:

1. Принять модельный закон «Об обязательствах вследствие неосновательного обогащения и действий в чужом интересе без поручения» (прилагается).

2. Направить указанный модельный закон в парламенты государств — участников Межпарламентской Ассамблеи СНГ и рекомендовать для использования в национальном законодательстве.

Председатель Совета Ассамблеи

В. И. Матвиенко

Санкт-Петербург

14 апреля 2023 года

№ 55-19

Приложение

Принят на пятьдесят пятом
пленарном заседании
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников СНГ
(постановление № 55-19
от 14 апреля 2023 года)

МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН **Об обязательствах вследствие** **неосновательного обогащения и действий** **в чужом интересе без поручения**

Настоящий Закон направлен на гармонизацию законодательства государств — участников Содружества Независимых Государств в области обязательственного права, формирование основ правового регулирования внедоговорных обязательств вследствие неосновательного обогащения и действий в чужом интересе без поручения.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Сфера применения настоящего Закона

Положения настоящего Закона применяются к внедоговорным обязательствам, связанным с неосновательным обогащением либо действиями в чужом интересе без поручения.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

1. Для целей настоящего Закона применяются следующие основные понятия и их определения:

действия в чужом интересе — действия гестора в целях предотвращения вреда личности или имуществу доминуса, исполнения его обязательства или в иных его непротивоправных интересах;

заинтересованное лицо (доминус) — участник внедоговорного обязательства, в интересах и (или) к выгоде которого действует гестор;

имущество, составляющее неосновательное обогащение, — любое имущество, приобретенное или сбереженное приобретателем за счет потерпевшего без законного основания или основания по договору;

лицо, действующее в чужом интересе (гестор), — участник внедоговорного обязательства, выполнивший действия в интересах другого лица без поручения, иного указания (в том числе указания закона или иного правового акта) и при отсутствии заранее обещанного согласия заинтересованного лица;

место неосновательного обогащения — государство, где приобретатель стал фактическим обладателем конкретного имущества;

неосновательное обогащение — приобретение или сбережение имущества приобретателем за счет потерпевшего без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований;

потерпевший — юридическое или физическое лицо, за счет которого без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобретатель приобрел или сберег имущество;

приобретатель — юридическое или физическое лицо, которое без установленных законом или иными правовыми актами (законное основание) либо сделкой (основание по договору) оснований приобрело или сберегло имущество за счет другого лица.

2. Другие понятия гражданского и иных отраслей законодательства для целей настоящего Закона применяются в том значении, в котором они используются в этих отраслях законодательства, а также в трактовке, изложенной в Словаре терминов и понятий, используемых при подготовке законодательных актов в сфере государственного строительства и местного самоуправления (приложение к постановлению МПА СНГ от 27 ноября 2020 года № 51-19).

Статья 3. Стороны внедоговорных обязательств

1. Стороной внедоговорного обязательства могут быть одно или одновременно несколько физических и (или) юридических лиц.

2. Внедоговорное обязательство не создает обязанностей для третьих лиц, не участвующих в нем в качестве сторон, если иное не установлено настоящим Законом и другими законами.

В случаях, предусмотренных законом и иными правовыми актами или соглашением сторон, внедоговорное обязательство может создавать для третьих лиц права в отношении одной или обеих сторон обязательства.

3. Лицом, действующим в чужом интересе, не могут быть государственные и муниципальные органы, для которых действия в интересе других лиц являются одной из целей деятельности.

Статья 4. Общие положения об исполнении внедоговорных обязательств

1. Внедоговорные обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями таких обязательств и требованиями национального законодательства, а при отсутствии условий и требований — в соответствии с обычаями или иными обычно предъявляемыми требованиями.

2. Внедоговорные обязательства, связанные с неосновательным обогащением либо действиями в чужом интересе без поручения, основываются на принципах разумности, справедливости и добросовестности, а также на принципе недопустимости неосновательного обогащения, означающем, что выгода, которая получена приобретателем за счет потерпевшего и которую было бы несправедливо оставлять за приобретателем, представляет собой неосновательное обогащение, подлежащее возврату.

Статья 5. Срок исковой давности на требования о взыскании неосновательного обогащения и действий в чужом интересе

1. На требования о взыскании неосновательного обогащения распространяется общий срок исковой давности, исчисляемый отдельно по каждому из требований, в том числе:

1) при неосновательном обогащении в виде неосновательно произведенных платежей срок исковой давности исчисляется отдельно по каждому платежу;

2) при неосновательном обогащении в виде неосновательно удерживаемого аванса срок исковой давности исчисляется с момента расторжения договора;

3) при неосновательном обогащении в виде переданного по незаключенному договору срок исковой давности исчисляется с момента, когда потерпевший узнал или, действуя разумно и с учетом складывающихся отношений сторон, должен был узнать о нарушении своего права;

4) при неосновательном обогащении в виде расходов, понесенных на благоустройство (реконструкцию) недвижимого имущества, которое подлежит возврату прежнему собственнику, срок исковой давности исчисляется со дня подписания акта приема-передачи такого имущества;

5) при неосновательном обогащении в виде получения НДС, излишне уплаченного по счету-фактуре, в котором была указана необоснованная ставка налога, срок исковой давности исчисляется с момента оплаты.

2. На требования по действиям в чужом интересе распространяется общий срок исковой давности.

Статья 6. Право, подлежащее применению к обязательствам, возникающим вследствие неосновательного обогащения

1. К обязательствам, возникающим вследствие неосновательного обогащения, применяется право государства, где такое обогащение имело место. В случае невозможности определения места неосновательного обогащения применяется право государства, с которым такое обогащение наиболее тесно связано.

2. Если неосновательное обогащение возникло в связи с существующим, предполагаемым или планируемым правоотношением, по которому приобретено или сбережено имущество, к обязательствам, возникающим вследствие такого обогащения, применяется право государства, которому было или могло быть подчинено это правоотношение.

3. Стороны могут выбрать по соглашению между собой право, подлежащее применению к обязательству, возникающему вследствие неосновательного обогащения. В случае отсутствия

между сторонами правоотношения, указанного в части 2 настоящей статьи, такой выбор возможен только после совершения действия или наступления иного обстоятельства, повлекшего за собой неосновательное обогащение. Соглашение о выборе применимого права должно быть прямо выражено или определено вытекать из совокупности обстоятельств дела. Выбранное сторонами право применяется без ущерба для прав третьих лиц.

Статья 7. Право, подлежащее применению к обязательствам, возникающим вследствие действий в чужом интересе

1. К обязательствам, возникающим вследствие действий в чужом интересе, применяется право государства, в котором осуществлялись такие действия.

2. Если действия в чужом интересе связаны с исполнением чужого обязательства, применяется право государства, регулирующее указанное обязательство.

3. В случае если с каким-либо государством обнаружена более тесная связь, чем с государством, право которого являлось бы определяющим согласно предыдущим частям настоящей статьи, применяется право государства, с которым обнаружена более тесная связь.

4. Стороны могут выбрать по соглашению между собой право, подлежащее применению к обязательству, возникающему вследствие деятельности в чужом интересе. Соглашение о выборе применимого права должно быть прямо выражено или определено вытекать из совокупности обстоятельств дела. Выбранное сторонами право применяется без ущерба для прав третьих лиц.

Статья 8. Претензионный порядок

Гражданско-правовые споры вследствие неосновательного обогащения или действий в чужом интересе без поручения могут быть переданы на разрешение суда после принятия сторонами мер по досудебному урегулированию в порядке, установленном национальным законодательством.

Глава 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ВСЛЕДСТВИЕ НЕОСНОВАТЕЛЬНОГО ОБОГАЩЕНИЯ

Статья 9. Обязанность возвратить неосновательное обогащение

1. Приобретатель обязан возвратить потерпевшему имущество, составляющее неосновательное обогащение, за исключением случаев, предусмотренных статьей 15 настоящего Закона.

2. Обязанность возвратить неосновательное обогащение возникает также, если законное основание или основание по договору отпало впоследствии.

3. Положения настоящей главы применяются независимо от того, явилось ли неосновательное обогащение результатом поведения приобретателя, самого потерпевшего или третьих лиц либо произошло помимо их воли.

Статья 10. Соотношение требований о возврате неосновательного обогащения с другими требованиями о защите гражданских прав

Если иное не установлено национальным законодательством и не вытекает из существа соответствующих отношений, положения настоящей главы подлежат применению также к требованиям:

- 1) о возврате исполненного по недействительной сделке;
- 2) об истребовании имущества собственником из чужого незаконного владения;
- 3) о возврате исполненного стороной в связи с обязательством, не получившей встречного исполнения от другой стороны в обязательстве;
- 4) об истребовании денег, полученных до расторжения договора, если не было предоставлено встречное удовлетворение и отпала обязанность его предоставить;
- 5) о возврате ошибочно исполненного;
- 6) о возмещении вреда, в том числе причиненного недобросовестным поведением обогатившегося лица.

Статья 11. Возвращение неосновательного обогащения

1. Приобретатель обязан по требованию потерпевшего или иного лица, уполномоченного на это в соответствии с нацио-

нальным законодательством, возвратить имущество, составляющее неосновательное обогащение, в натуре.

2. Приобретатель отвечает перед потерпевшим за всякие, в том числе случайные, недостачу или ухудшение имущества, составляющего неосновательное обогащение, происшедшие после того, как он узнал или должен был узнать о неосновательности обогащения.

3. В случае невозможности возвратить в натуре имущество, составляющее неосновательное обогащение, приобретатель должен возместить потерпевшему действительную стоимость этого имущества на момент его приобретения, а также возместить убытки, вызванные последующим изменением стоимости имущества, если приобретатель не возместил его стоимость немедленно после того, как узнал о неосновательности обогащения.

4. Если отсутствует в натуре часть имущества, составляющего неосновательное обогащение, или если имущество обременено правами третьего лица, потерпевший может выбирать между получением денежной стоимости всего имущества и получением имущества в том виде, в каком оно есть, с добавлением денежной стоимости недостающей части.

5. Если неосновательное обогащение было получено на основании оказавшегося впоследствии недействительным договора, который определял цену или стоимость имущества, составляющего неосновательное обогащение, приобретатель обязан по меньшей мере к выплате указанной в договоре денежной суммы при условии, что договор оказался недействительным по основаниям, не затрагивающим установление цены.

6. Лицо, неосновательно временно пользовавшееся чужим имуществом без намерения его приобрести либо чужими услугами, должно возместить потерпевшему то, что сберегло вследствие такого пользования, по цене, существовавшей во время, когда закончилось пользование, и в том месте, где оно происходило.

Статья 12. Неосновательное обогащение при уступке права требования

1. Лицо, передавшее путем уступки требования или иным образом принадлежащее ему право другому лицу на основании

несуществующего или недействительного обязательства, вправе требовать восстановления прежнего положения, в том числе возвращения ему документов, удостоверяющих переданное право.

2. Если должника не уведомили надлежащим образом о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу, новый кредитор вправе истребовать от прежнего кредитора исполненное должником с момента перехода прав как неосновательно полученное.

3. Уступка права требования к солидарным должникам означает выход из правоотношений с ними, поэтому получение денег от должников после заключения договора уступки права требования расценивается как неосновательное обогащение.

Статья 13. Возмещение потерпевшему неполученных доходов

1. Приобретатель обязан возратить или возместить потерпевшему все доходы, которые он извлек или должен был извлечь из имущества, составляющего неосновательное обогащение, с того времени, когда узнал или должен был узнать о неосновательности обогащения. Бремя доказывания факта извлечения доходов возлагается на истца (потерпевшего).

2. На сумму неосновательного денежного обогащения подлежат начислению проценты за пользование чужими средствами в размерах, установленных национальным законодательством, с того времени, когда приобретатель узнал или должен был узнать о неосновательности получения или сбережения денежных средств.

Статья 14. Возмещение затрат на имущество, подлежащее возврату

При возврате имущества, составляющего неосновательное обогащение, в натуре или возмещении его стоимости приобретатель вправе требовать от потерпевшего возмещения понесенных необходимых затрат на содержание и сохранение имущества с того времени, с которого он обязан возратить доходы, с зачетом полученных им выгод. Право на возмещение затрат утрачивается в случаях, когда приобретатель умышленно удерживал имущество, подлежащее возврату.

Статья 15. Неосновательное обогащение, не подлежащее возврату

1. Не подлежат возврату в качестве неосновательного обогащения:

1) имущество, переданное во исполнение обязательства до наступления срока исполнения, если обязательством не предусмотрено иное;

2) имущество, переданное во исполнение обязательства по истечении срока исковой давности;

3) заработная плата и приравненные к ней платежи, пенсии, пособия, стипендии, возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью, алименты и иные денежные суммы, предоставленные гражданину в качестве средств для существования, при отсутствии недобросовестности с его стороны и счетной ошибки;

4) денежные суммы и иное имущество, предоставленные во исполнение несуществующего обязательства, если приобретатель докажет, что лицо, требующее возврата имущества, знало об отсутствии обязательства, действовало недобросовестно, без намерений вступить в правовые отношения с их получателем либо предоставило имущество в целях благотворительности. Это положение не применяется к отношениям, связанным с последствиями недействительности ничтожной сделки, когда каждая из ее сторон обязана возвратить другой все полученное.

2. Имущество, переданное в рамках взаимоотношений родственников, предполагается переданным на условиях дара, если сторонами не доказано иное.

Глава 3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ВСЛЕДСТВИЕ ДЕЙСТВИЙ В ЧУЖОМ ИНТЕРЕСЕ БЕЗ ПОРУЧЕНИЯ

Статья 16. Условия возникновения обязательства вследствие действий в чужом интересе

1. Действия в чужом интересе другого лица предпринимаются по собственной инициативе лица, совершающего такие действия, при отсутствии требования национального законодатель-

ства, без поручения, договора, иного указания или заранее обещанного согласия заинтересованного лица.

2. Действия в чужом интересе предпринимаются исходя из очевидной выгоды или пользы, а также действительных или вероятных намерений заинтересованного лица в целях предотвращения вреда его личности или имуществу, исполнения его обязательства или в иных его непротивоправных интересах.

3. Лицо, принимающее на себя полномочия по действиям в чужом интересе, должно быть лишено возможности испросить согласие заинтересованного лица на совершение действий в его интересе, когда обстановка требует совершения немедленных действий.

4. Действия в чужом интересе порождают соответствующее обязательство, когда лицо, совершающее такие действия, осознает их направленность и не преследует цели возникновения какого-либо иного гражданско-правового отношения. Гестором могут обеспечиваться не только чужие интересы, но и одновременно его собственные при невозможности отделить собственный интерес от чужого.

5. Положения настоящей главы не применяются к действиям в чужом интересе, совершаемым государственными органами и органами местного самоуправления (управления), для которых такие действия являются одной из целей деятельности.

Статья 17. Обязанности лица, действующего в чужом интересе

1. Лицо, действующее в чужом интересе, должно проявлять необходимую по обстоятельствам дела добросовестность, заботливость и осмотрительность.

2. Лицо, действующее в чужом интересе, обязано при первой возможности уведомить об этом заинтересованное лицо и выждать в течение разумного срока его решения об одобрении или о неодобрении предпринятых действий, если только такое ожидание не повлечет за собой серьезный ущерб для заинтересованного лица. При неисполнении указанной обязанности лицо, действующее в чужом интересе, не вправе требовать возмещения понесенных затрат.

3. Не требуется специально сообщать заинтересованному лицу о действиях в его интересе, если эти действия предпринимаются в его присутствии.

4. Национальным законодательством на гестора могут быть возложены иные обязанности, в том числе:

1) обязанность довести до конца начатые действия при невозможности уведомления заинтересованного лица. При этом гестор обязан принять на себя все то, что связано с ведением дела, в частности обязанности по заключенным сделкам, а также принять все зависящие от него меры по предотвращению отрицательных имущественных последствий для доминуса;

2) обязанность продолжить начатую деятельность и в случае смерти гражданина или прекращения деятельности юридического лица, в интересах которого осуществлялась соответствующая деятельность, до того момента, когда наследники (правопреемники) заинтересованного лица смогут его заменить.

5. Лицо, действующее в чужом интересе, может прекратить ведение дел в случаях, указанных в национальном законодательстве, или при наличии обоснованных причин.

Статья 18. Последствия одобрения заинтересованным лицом действий в его интересе

1. Если доминус одобрит действия гестора в его интересе, к отношениям сторон в дальнейшем применяются нормы о договоре поручения или ином договоре, соответствующем характеру предпринятых действий, даже если одобрение было устным.

2. Расходы и иные убытки лица, действовавшего в чужом интересе, понесенные им в связи с действиями, которые предприняты после получения одобрения от заинтересованного лица, возмещаются согласно нормам о договоре соответствующего вида.

Статья 19. Последствия неодобрения заинтересованным лицом действий в его интересе

1. Действия в чужом интересе, совершенные после того, как тому, кто их совершает, стало известно, что они не одобряются заинтересованным лицом, не влекут за собой для последнего обязанностей ни в отношении совершившего эти действия, ни

в отношении третьих лиц. Ответственность по ним возлагается на лицо, действовавшее в чужом интересе.

2. Действия с целью предотвратить опасность для жизни лица, оказавшегося в опасности, допускаются и против воли этого лица, а исполнение обязанности по содержанию кого-либо — против воли того, на ком лежит эта обязанность.

Статья 20. Обязанности заинтересованного лица

1. Заинтересованное лицо обязано возместить гестору необходимые расходы и реальный ущерб, за исключением расходов, которые вызваны действиями, указанными в части 1 статьи 19 настоящего Закона. Указанная обязанность сохраняется и в случаях, когда действия в чужом интересе были разумными и добросовестными, но предполагаемый результат не был достигнут. Однако в случае предотвращения ущерба имуществу другого лица размер возмещения не должен превышать стоимость имущества.

2. Если деятельность лица непосредственно не была направлена на обеспечение интересов другого лица, в том числе и в случаях, когда лицо ошибочно предполагало, что действует в своем интересе, суд при решении вопроса о возмещении понесенных расходов и их размере должен учитывать ту выгоду, которую принесли действия лица, осуществлявшего соответствующую деятельность.

3. Лицо, действующее в чужом интересе, вправе требовать от заинтересованного лица вознаграждения, если его действия привели к положительному для заинтересованного лица результату и право на вознаграждение предусмотрено национальным законодательством, соглашением с заинтересованным лицом или обычаями делового оборота.

Статья 21. Возмещение вреда, причиненного действиями в чужом интересе

1. Гестору, которому был причинен вред при предотвращении опасности, реально угрожавшей другому лицу или имуществу, если таковое предотвращение не входило в его обязанности в соответствии с законом, иным правовым актом или соглашением сторон, вред должен быть возмещен лицом, которое со-

ждало опасность, или лицом, блага которого гестор пытался спасти. Обязанности по возмещению ущерба и объем возмещенного ущерба распределяются в соответствии с национальным законодательством.

2. Отношения по возмещению вреда, причиненного действиями в чужом интересе заинтересованному лицу или третьим лицам, регулируются нормами, предусмотренными национальным законодательством для обязательства вследствие причинения вреда.

Статья 22. Последствия сделок в чужом интересе

1. Обязанности по сделке, заключенной в чужом интересе, переходят к лицу, в интересах которого она совершена, с момента одобрения им этой сделки, если другая сторона не возражает против такого перехода либо при заключении сделки знала или должна была знать о том, что сделка заключена в чужом интересе.

При переходе обязанностей по такой сделке к лицу, в интересах которого она была заключена, последнему должны быть переданы и права по этой сделке.

2. Гестор может задержать передачу прав до момента возмещения ему расходов, понесенных им в связи с деятельностью в чужом интересе.

Статья 23. Неосновательное обогащение вследствие действий в чужом интересе

Если действия, непосредственно не направленные на обеспечение интересов другого лица, в том числе в случае, когда совершившее их лицо ошибочно предполагало, что действует в своем интересе, привели к неосновательному обогащению другого лица, применяются положения главы 2 настоящего Закона.

Статья 24. Отчет лица, действовавшего в чужом интересе

Лицо, действовавшее в чужом интересе, обязано представить заинтересованному лицу отчет с указанием полученных доходов, понесенных расходов и иных убытков.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников
Содружества Независимых Государств

О модельном законе
«О противодействии киберпреступности»

Рассмотрев представленный Постоянной комиссией МПА СНГ по правовым вопросам проект модельного закона «О противодействии киберпреступности», Межпарламентская Ассамблея **п о с т а н о в л я е т**:

1. Принять модельный закон «О противодействии киберпреступности» (прилагается).

2. Направить указанный модельный закон в парламенты государств — участников Межпарламентской Ассамблеи СНГ и рекомендовать для использования в национальном законодательстве.

Председатель Совета Ассамблеи

В. И. Матвиенко

Санкт-Петербург
14 апреля 2023 года
№ 55-20

Приложение

Принят на пятьдесят пятом
пленарном заседании
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников СНГ
(постановление № 55-20
от 14 апреля 2023 года)

МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН О противодействии киберпреступности

Настоящий Закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства от киберпреступлений путем создания в национальном законодательстве государств — участников Содружества Независимых Государств единого правового механизма противодействия киберпреступности.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования

Настоящий Закон регулирует общественные отношения в области противодействия киберпреступности, устанавливает принципы, правовые и организационные основы такого противодействия, меры по профилактике киберпреступлений, направления деятельности государственных органов по повышению эффективности противодействия киберпреступности, а также регламентирует международное сотрудничество в данной сфере.

Вариант 1

Статья 2. Основные понятия

Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:

кибербезопасность — сохранение конфиденциальности, целостности и доступности информации в киберпространстве, а также защищенности информационной инфраструктуры;

киберпреступление — преступление, совершенное в киберпространстве.

К киберпреступлениям относятся:

- 1) неправомерный доступ к цифровой информации;
- 2) неправомерное завладение цифровой информацией;
- 3) неправомерное воздействие на цифровую информацию;
- 4) нарушение функционирования информационно-коммуникационных сетей;
- 5) создание, использование и распространение вредоносных программ;
- 6) неправомерное воздействие на критическую информационную инфраструктуру;
- 7) несанкционированный доступ к персональным данным с использованием ИКТ;
- 8) неправомерные производство, импорт, продажа или предоставление паролей, кодов доступа или иных аналогичных данных;
- 9) предоставление услуг для размещения интернет-ресурсов, преследующих противоправные цели;
- 10) неправомерное изменение идентификационного кода абонентского устройства подвижной радиотелефонной связи, устройства идентификации абонента, а также создание, использование, распространение программ для изменения идентификационного кода абонентского устройства;
- 11) хищение имущества с использованием ИКТ;
- 12) вымогательство с использованием ИКТ;
- 13) легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, с использованием ИКТ;
- 14) изготовление и оборот материалов или предметов с порнографическими изображениями несовершеннолетних, совершенные с использованием ИКТ;
- 15) склонение к самоубийству или доведение до его совершения с использованием ИКТ;
- 16) создание и использование цифровой информации для введения пользователя в заблуждение;
- 17) подстрекательство к подрывной или вооруженной деятельности с использованием ИКТ;

18) преступления террористической направленности с использованием ИКТ;

19) преступления экстремистской направленности с использованием ИКТ;

20) хулиганство с использованием ИКТ;

21) преступления, связанные с распространением наркотических средств и психотропных веществ, совершенные с использованием ИКТ;

22) преступления, связанные с незаконным оборотом оружия, совершенные с использованием ИКТ;

23) реабилитация нацизма, оправдание геноцида или преступлений против мира и человечности с использованием ИКТ;

24) нарушение авторских и смежных прав с использованием ИКТ;

25) иные преступления, совершенные в киберпространстве.

Перечень видов киберпреступлений устанавливается в соответствии с национальным законодательством и международными договорами государства (*вариант*: Перечень видов киберпреступлений устанавливается в соответствии с национальным законодательством);

киберпреступность — совокупность киберпреступлений;

киберпространство — цифровая среда, возникающая в результате взаимодействия людей, программного обеспечения и сервисов в информационно-телекоммуникационных сетях, включая сеть «Интернет», посредством связанных с ними технологических устройств и сетей, не существующая в физической форме;

противодействие киберпреступности — деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:

1) по предупреждению киберпреступности (профилактика);

2) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию киберпреступлений;

3) по минимизации и (или) ликвидации последствий киберпреступлений;

вредоносная программа — созданная или существующая программа со специально внесенными изменениями, заведомо при-

водящая к несанкционированному уничтожению, блокированию, модификации либо копированию информации, нарушению работы информационной (компьютерной) системы;

имущество — любые активы, материальные и нематериальные, движимые или недвижимые, выраженные в вещах или в правах, включая денежные средства, в том числе находящиеся на банковских счетах, цифровые финансовые активы, цифровую валюту, в том числе криптовалюту, а также юридические документы или акты, подтверждающие право на такие активы или на их часть;

информационно-коммуникационные технологии (ИКТ) — информационные процессы и методы работы с информацией, осуществляемые с применением средств вычислительной техники и средств телекоммуникации;

информационно-телекоммуникационные сети — совокупность инженерного оборудования, предназначенного для управления технологическими процессами с применением средств вычислительной техники и телекоммуникаций;

компьютерная атака — целенаправленное воздействие программных и (или) программно-аппаратных средств на информационные системы или информационно-телекоммуникационные сети в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования и (или) создания угрозы безопасности обрабатываемой такими объектами информации;

критическая информационная инфраструктура — совокупность технических средств и систем формирования, создания, преобразования, передачи, использования и хранения информации, являющихся жизненно важными для государства, отказ или разрушение которых может оказать существенное отрицательное воздействие на национальную безопасность;

мониторинг профилактики киберпреступлений — система наблюдений за состоянием профилактики киберпреступлений, анализ и прогнозирование причин и условий, способствующих совершению киберпреступлений, а также оценка эффективности деятельности субъектов профилактики киберпреступлений;

персональные данные — информационные данные о личности, то есть информация, которая позволяет прямо или косвенно

определить физическое лицо (субъекта персональных данных) или может быть отождествлена с ним;

провайдер хостинга — лицо, оказывающее услуги по предоставлению вычислительной мощности для размещения информации в информационной системе, постоянно подключенной к сети «Интернет»;

профилактика киберпреступлений — совокупность политических, правовых, организационных, социально-экономических, информационно-пропагандистских, технологических, технических, криптографических, специальных и иных мер, которые направлены на выявление и устранение причин и условий, способствующих совершению киберпреступлений, а также на оказание воспитательного воздействия на лиц в целях недопущения совершения киберпреступлений;

цифровая информация — сведения (данные), независимо от формы и характеристик, содержащиеся и обрабатываемые в информационно-телекоммуникационных устройствах, системах и сетях.

Вариант 2

Статья 2. Основные понятия

Для целей настоящего Закона основные понятия определяются в соответствии с национальным законодательством.

Статья 3. Правовая основа противодействия киберпреступности

Правовую основу противодействия киберпреступности составляют конституция, общепризнанные принципы и нормы международного права, международные договоры государства, настоящий Закон и другие законы, а также иные нормативные правовые акты органов государственной власти и органов местного самоуправления.

Статья 4. Принципы противодействия киберпреступности

Противодействие киберпреступности осуществляется на основе следующих принципов:

1) соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина, а равно охраняемых законом интересов общества и государства;

2) законность;

3) равенство всех перед законом и судом;

4) приоритет применения мер предупреждения;

5) системное и комплексное использование политических, правовых, организационных, социально-экономических, информационно-пропагандистских, технологических, технических, криптографических, специальных и иных мер;

6) соблюдение баланса применения мер противодействия киберпреступности и реализации конституционного права свободно искать, получать, передавать, производить и распространять информацию любым законным способом;

7) сочетание гласных и негласных методов противодействия киберпреступности;

8) неотвратимость юридической ответственности;

9) научное и научно-техническое обеспечение;

10) сотрудничество государства с институтами гражданского общества, международными организациями, физическими и юридическими лицами.

Глава 2. ОСНОВЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КИБЕРПРЕСТУПНОСТИ

Вариант 1

Статья 5. Организационные основы противодействия киберпреступности

1. Президент государства:

1) определяет основные направления государственной политики в области противодействия киберпреступности;

2) устанавливает компетенцию государственных органов исполнительной власти, руководство деятельностью которых он осуществляет, по противодействию киберпреступности.

2. Парламент государства обеспечивает разработку и принятие законов, регулирующих вопросы противодействия кибер-

преступности, а также контролирует деятельность государственных органов исполнительной власти в пределах своих полномочий.

3. Правительство государства:

1) участвует в определении основных направлений государственной политики в области противодействия киберпреступности;

2) определяет компетенцию государственных органов исполнительной власти, руководство деятельностью которых оно осуществляет, по противодействию киберпреступности;

3) формирует государственные (целевые) программы в области противодействия киберпреступности и обеспечивает их реализацию.

4. Совет безопасности государства проводит стратегическую оценку состояния защищенности личности, общества и государства от внешних и внутренних киберугроз и реализует иные полномочия в области противодействия киберпреступности, установленные законами и нормативными правовыми актами президента.

5. Правоохранительные органы государства осуществляют деятельность по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию киберпреступлений в пределах своей компетенции.

6. Генеральный прокурор государства и подчиненные ему прокуроры в пределах своих полномочий координируют деятельность органов внутренних дел, органов государственной службы безопасности и других правоохранительных органов по противодействию киберпреступности, а также реализуют иные полномочия в области противодействия киберпреступности, установленные законодательством.

7. Судебные органы государства в пределах своей компетенции осуществляют деятельность по выявлению обстоятельств, способствовавших совершению киберпреступлений, и реализуют другие полномочия, установленные законодательством.

8. Иные органы государственной власти и органы местного самоуправления осуществляют противодействие киберпреступности в пределах своих полномочий.

9. Уполномоченный государственный орган исполнительной власти создает национальный координационный орган по обеспечению кибербезопасности и утверждает положение о нем.

Вариант 2

Статья 5. Организационные основы противодействия киберпреступности

Организационные основы противодействия киберпреступности устанавливаются в соответствии с национальным законодательством.

Статья 6. Меры по профилактике киберпреступлений

Профилактика киберпреступлений осуществляется путем применения следующих основных мер:

1) мониторинг функционирования государственного сегмента информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — сеть «Интернет») в целях предупреждения, выявления и пресечения угроз его устойчивости, безопасности и целостности;

2) мониторинг компьютерных атак на информационную инфраструктуру государства, в том числе критическую информационную инфраструктуру, предупреждение, обнаружение и ликвидация последствий компьютерных атак;

3) выявление и пресечение распространения в информационно-телекоммуникационных сетях, включая сеть «Интернет», информации и (или) материалов, содержащих признаки киберпреступлений (удаление таких материалов и информации);

4) выявление и пресечение распространения в информационно-телекоммуникационных сетях, включая сеть «Интернет», информации и (или) материалов, содержащих признаки преступлений террористической и (или) экстремистской направленности;

5) контроль за деятельностью организаторов распространения информации в сети «Интернет»;

6) контроль за доступом к персональным данным и их обработкой в информационных системах персональных данных;

7) обеспечение безопасности предоставления финансовых услуг в электронной форме;

8) контроль за осуществлением финансовых операций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных в результате совершения киберпреступлений, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

9) контроль за деятельностью бирж цифровых валют (криптовалют);

10) анализ и прогнозирование состояния киберпреступности, обуславливающих ее факторов и принятие мер реагирования;

11) выявление компетентными органами в пределах их полномочий причин и условий, способствующих совершению киберпреступлений, и принятие мер по их устранению;

12) выявление лиц, склонных к совершению киберпреступлений;

13) профилактическая деятельность, направленная на лиц, потерпевших от киберпреступлений, в целях изменения их виктимного поведения;

14) информационно-пропагандистская и консультационная деятельность, в том числе оказание гражданам бесплатной юридической помощи, а также иное содействие гражданам и организациям в области профилактики киберпреступлений;

15) повышение уровня культуры и грамотности в области обеспечения кибербезопасности;

16) привлечение общественных объединений, в том числе кибердружин, организаций и граждан к деятельности по предупреждению киберпреступлений;

17) совершенствование механизма взаимодействия субъектов профилактики киберпреступлений;

18) принятие государственных программ и программ органов местного самоуправления по профилактике киберпреступлений;

19) специальные меры профилактики киберпреступлений оперативно-разыскного, уголовного, уголовно-процессуального и уголовно-исполнительного характера, применяемые в соответствии с законодательством;

20) мониторинг профилактики киберпреступлений;

21) разработка, внедрение и использование методов и средств технической защиты информации;

22) иные меры, предусмотренные законодательством.

Статья 7. Основные направления деятельности государственных органов по повышению эффективности противодействия киберпреступности

Основными направлениями деятельности государственных органов по повышению эффективности противодействия киберпреступности являются:

1) проведение единой государственной политики в области противодействия киберпреступности;

2) совершенствование механизма межведомственного взаимодействия по вопросам реализации государственной политики в области противодействия киберпреступности;

3) совершенствование нормативно-правовой основы противодействия киберпреступности;

4) обеспечение устойчивого, безопасного и целостного функционирования государственного сегмента сети «Интернет»;

5) повышение уровня безопасности и киберустойчивости функционирования информационной инфраструктуры государства, в том числе критической информационной инфраструктуры;

6) совершенствование организации деятельности правоохранительных и судебных органов в области противодействия киберпреступности;

7) совершенствование системы подготовки, профессиональной переподготовки и повышения квалификации кадров правоохранительных и судебных органов в области противодействия киберпреступности;

8) обеспечение безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;

9) повышение уровня безопасности и киберустойчивости функционирования информационной инфраструктуры организаций финансово-банковской системы;

10) развитие культуры информационной безопасности и кибергигиены у потребителей банковских услуг;

11) взаимодействие государственных органов с провайдерами хостинга, операторами связи, оказывающими услуги по предоставлению доступа к сети «Интернет», операторами поисковых

систем, владельцами социальных сетей, регистраторами доменных имен и операторами подвижной радиотелефонной связи;

12) развитие государственно-частного партнерства в области противодействия киберпреступности;

13) повышение эффективности профилактики киберпреступлений;

14) повышение степени информированности общества в области противодействия киберпреступности;

15) повышение уровня правовой грамотности и развитие правосознания граждан в области противодействия киберпреступности, создание атмосферы нетерпимости к совершению киберпреступлений;

16) обеспечение защиты авторских и смежных прав на программы для ЭВМ и базы данных;

17) развитие криптографической деятельности;

18) развитие деятельности по лицензированию, сертификации и стандартизации в области обеспечения информационной безопасности и технической защиты информации в соответствии с международными стандартами;

19) мониторинг законодательства и правоприменительной практики в области противодействия киберпреступности;

20) совершенствование системы образования в области информационной безопасности и применения информационных технологий;

21) развитие научной и научно-технической деятельности в области противодействия киберпреступности;

22) укрепление и расширение международного сотрудничества с иностранными государствами, их правоохранительными органами, специальными службами, судебными и иными компетентными органами, а также с международными организациями в области противодействия киберпреступности.

Статья 8. Государственные (целевые) программы и программы органов местного самоуправления в области противодействия киберпреступности

1. Государственные органы исполнительной власти в целях реализации государственной политики в области противодействия киберпреступности в соответствии с требованиями законодательства в сфере стратегического планирования разрабатывают государственные (целевые) программы в области противодействия киберпреступности.

2. Органы местного самоуправления вправе разрабатывать программы в области противодействия киберпреступности.

Вариант 1

Статья 9. Уголовная ответственность за киберпреступления

Граждане государства, иностранные граждане и лица без гражданства за совершение киберпреступлений несут уголовную ответственность в соответствии с законодательством государства.

Вариант 2

Статья 9. Уголовная ответственность за киберпреступления

1. Граждане государства, иностранные граждане и лица без гражданства за совершение киберпреступлений несут уголовную ответственность в соответствии с законодательством государства.

2. Юридические лица за совершение киберпреступлений несут уголовную ответственность в соответствии с законодательством государства.

3. Привлечение к уголовной ответственности юридических лиц за совершение киберпреступлений не исключает привлечения к уголовной ответственности физических лиц за совершение данных киберпреступлений, равно как привлечение к уголовной ответственности физических лиц за совершение киберпреступ-

лений не исключает привлечения к уголовной ответственности юридических лиц за совершение данных киберпреступлений.

4. Положения настоящей статьи распространяются на иностранные юридические лица в случаях, предусмотренных законодательством государства.

Глава 3. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КИБЕРПРЕСТУПНОСТИ

Статья 10. Правовая основа международного сотрудничества в области противодействия киберпреступности

1. Правовую основу международного сотрудничества в области противодействия киберпреступности составляют конституция, общепризнанные принципы и нормы международного права, международные договоры государства, настоящий Закон, а также иные нормативные правовые акты.

2. Международное сотрудничество в области противодействия киберпреступности может осуществляться на основе принципа взаимности.

Статья 11. Цели международного сотрудничества в области противодействия киберпреступности

Государство в соответствии с международными договорами, участником которых оно является, и (или) на основе принципа взаимности сотрудничает с иностранными государствами, их правоохранительными органами, специальными службами, судебными и иными компетентными органами, а также с международными организациями в целях:

1) обеспечения выявления, предупреждения, пресечения, раскрытия, расследования киберпреступлений и осуждения виновных в них лиц;

2) обеспечения информационного суверенитета государства в вопросах противодействия киберпреступности;

3) координации деятельности по противодействию киберпреступности;

4) повышения эффективности противодействия киберпреступности, в том числе преступлениям террористической и экстремистской направленности и их финансированию;

5) предупреждения, выявления и пресечения международных переводов активов, используемых или предназначенных для совершения киберпреступлений, а также полученных в результате совершения киберпреступлений;

6) возврата перемещенных за границу активов, используемых или предназначенных для совершения киберпреступлений, а также полученных в результате совершения киберпреступлений;

7) осуществления деятельности по профилактике киберпреступлений;

8) обеспечения неотвратимости уголовной ответственности за совершение киберпреступлений;

9) совершенствования международно-правовой основы сотрудничества в области противодействия киберпреступности;

10) укрепления и расширения международного сотрудничества в области противодействия киберпреступности.

Статья 12. Формы международного сотрудничества в области противодействия киберпреступности

Основными формами международного сотрудничества в области противодействия киберпреступности являются:

1) обмен информацией;

2) оказание взаимной правовой помощи и правоохранительного содействия по вопросам противодействия киберпреступности;

3) розыск, задержание и выдача лиц, совершивших киберпреступления, для уголовного преследования или исполнения приговора;

4) передача лица, осужденного к лишению свободы за совершение киберпреступления, для отбывания наказания в государстве, гражданином которого оно является;

5) признание актов судебных и иных компетентных органов иностранных государств по вопросам противодействия киберпреступности;

6) проведение совместных и (или) скоординированных мероприятий в целях выявления, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования киберпреступлений;

7) оказание содействия в предупреждении, выявлении и пресечении международных переводов активов, используемых или предназначенных для совершения киберпреступлений, а также полученных в результате совершения киберпреступлений;

8) оказание содействия в розыске, наложении ареста, конфискации и возврате перемещенных за границу активов, используемых или предназначенных для совершения киберпреступлений, а также полученных в результате совершения киберпреступлений;

9) взаимодействие при осуществлении профилактики киберпреступлений;

10) создание специализированных банков данных и иных информационных банков;

11) оказание методической и технической помощи;

12) содействие в подготовке, профессиональной переподготовке и повышении квалификации кадров в области противодействия киберпреступности;

13) разработка проектов нормативных правовых актов в области противодействия киберпреступности и обмен такими нормативными правовыми актами;

14) проведение совместных научных и научно-технических исследований и мероприятий по вопросам противодействия киберпреступности;

15) обмен передовым опытом в области противодействия киберпреступности.

Статья 13. Юрисдикция государства в области противодействия киберпреступности

Государство осуществляет свою юрисдикцию в области противодействия киберпреступности в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, а также международными договорами государства в порядке и на основаниях, установленных уголовным и уголовно-процессуальным законодательством.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников
Содружества Независимых Государств

О модельном законе
«Об инвестиционно-доверительной банковской
деятельности»

Рассмотрев представленный Постоянной комиссией МПА СНГ по правовым вопросам проект модельного закона «Об инвестиционно-доверительной банковской деятельности», Межпарламентская Ассамблея **п о с т а н о в л я е т**:

1. Принять модельный закон «Об инвестиционно-доверительной банковской деятельности» (прилагается).

2. Направить указанный модельный закон в парламенты государств — участников Межпарламентской Ассамблеи СНГ и рекомендовать для использования в национальном законодательстве.

Председатель Совета Ассамблеи

В. И. Матвиенко

Санкт-Петербург

14 апреля 2023 года

№ 55-21

Приложение

Принят на пятьдесят пятом
пленарном заседании
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников СНГ
(постановление № 55-21
от 14 апреля 2023 года)

МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН Об инвестиционно-доверительной банковской деятельности

РАЗДЕЛ 1. СУБЪЕКТЫ ИНВЕСТИЦИОННО-ДОВЕРИТЕЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

инвестиционная акция — ценная бумага, закрепляющая права инвестора на получение части прибыли от инвестирования средств соответствующего инвестиционного пула, на участие в управлении инвестиционным банком при решении отдельных вопросов и на получение действительной стоимости инвестиционной акции по завершении инвестиционного периода;

инвестиционная декларация — документ, определяющий условия выпуска и размещения инвестиционных акций определенного типа, а также порядок коллективного инвестирования денежных средств, аккумулированных в соответствующем инвестиционном пуле, включая инвестиционную стратегию и инвестиционный период;

инвестиционный банк — финансовая организация инвестиционно-доверительного типа, не подпадающая под систему

обязательного страхования вкладов. Инвестиционный банк существует в форме открытого акционерного общества с переменным капиталом;

инвестиционный пул — объединение денежных средств, внесенных инвесторами в счет оплаты инвестиционных акций определенного типа;

открытое акционерное общество с переменным капиталом — акционерное общество, которое вправе проводить размещение управляющих акций и инвестиционных акций посредством как открытой, так и закрытой подписки и размер капитала которого соответствует стоимости чистых активов, сформированных за счет собственного капитала инвестиционного банка, и чистых активов, сформированных за счет инвестиционного капитала инвестиционного банка;

стейблкоины, обеспеченные золотом или корзиной, состоящей минимум из пяти международных валют, в наименьшей степени подверженных волатильности, — криптовалюта, обменный курс которой привязан к котировкам золота или не менее чем пяти международных валют, в наименьшей степени подверженных волатильности;

управляющая акция — ценная бумага, закрепляющая права управляющего акционера на часть собственной прибыли инвестиционного банка, полученной им в результате осуществления деятельности в соответствии с настоящим Законом, на участие в управлении инвестиционным банком через его органы управления и на часть имущества, остающегося после ликвидации инвестиционного банка.

Статья 2. Требования к деятельности инвестиционного банка

1. Инвестиционный банк осуществляет деятельность на основании лицензии, выдаваемой надзорным органом государства.

2. В названии инвестиционного банка должно присутствовать словосочетание «инвестиционный банк».

3. Для целей осуществления внутреннего контроля за деятельностью инвестиционного банка в его структуре создается независимый экспертный совет. Порядок создания независимо-

го экспертного совета устанавливается уставом инвестиционного банка.

4. Инвестиционный банк при осуществлении деятельности обязан соблюдать следующие запреты:

1) запрет на процентную и спекулятивную деятельность, в том числе на заключение сделок, предметом которых являются традиционные производные финансовые инструменты, конвертируемые облигации и иные ценные бумаги, предусматривающие право владельца (держателя) на получение фиксированного процента от их номинальной стоимости;

2) запрет на инвестирование денежных средств в отдельные виды деятельности или имущества, закрытый перечень которых устанавливается в уставе инвестиционного банка.

5. В своей деятельности инвестиционный банк руководствуется международными принципами, правилами, стандартами и рекомендациями в области банковского дела, признаваемыми в государстве, если таковые не противоречат содержанию настоящего Закона.

Статья 3. Основные банковские операции и сделки инвестиционного банка. Основная цель деятельности инвестиционного банка

1. Инвестиционный банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета доверительного управления посредством размещения инвестиционных акций;

2) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады на основании договора банковского вклада;

3) размещение от своего имени привлеченных средств, указанных в пунктах 1 и 2 части 1 настоящей статьи;

4) открытие и ведение банковских счетов и специализированных инвестиционных счетов физических и юридических лиц;

5) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

6) инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

7) купля-продажа валюты в наличной и безналичной формах;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2. Инвестиционный банк вправе совершать следующие сделки:

1) участие в объединении на основании договора соучастия;

2) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом на основании договора доверительного управления;

3) передача денежных средств и иного имущества инвестиционного банка в управление на основании договора доверительного управления;

4) приобретение и продажа имущества на основании договора купли-продажи с предоплатой;

5) приобретение и продажа имущества на основании договора купли-продажи с наценкой;

6) перепродажа товаров в целях поддержания ликвидности и получения оборотных денежных средств;

7) приобретение и продажа имущества на основании договора купли-продажи под заказ;

8) сдача и взятие имущества в аренду;

9) выдача поручительства;

10) совершение юридических и иных действий, а также поручение третьему лицу совершать юридические и иные действия на основании агентского договора;

11) выдача благотворительных беспроцентных займов;

12) предоставление охраняемого инвестиционным банком индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке) для хранения ценных бумаг, драгоценных металлов и камней, иных драгоценных вещей и других ценностей, в том числе документов;

13) иные сделки, предусмотренные настоящим Законом.

3. Сделки, опосредующие деятельность инвестиционного банка, заключаются в письменной форме. Действующим национальным законодательством могут быть предусмотрены допол-

нительные обязательные условия и требования к форме и содержанию сделок, описанных в настоящем Законе, если таковые не противоречат существу отношений.

Применение по аналогии иных норм действующего законодательства, регулирующих сходные отношения, допускается лишь в тех случаях, когда это не противоречит настоящему Закону.

4. В части, не противоречащей настоящему Закону, действующим национальным законодательством могут предусматриваться иные виды банковских операций и сделок инвестиционного банка.

5. Основная цель деятельности инвестиционного банка — получение прибыли за счет аккумуляирования денежных средств и их последующего коллективного инвестирования в реальный сектор экономики.

Статья 4. Благотворительная деятельность инвестиционного банка

1. При учреждении инвестиционного банка утверждается политика его благотворительной деятельности.

2. Благотворительная деятельность инвестиционного банка направлена на системную благотворительную помощь, то есть благотворительную помощь общественно значимым проектам, рассчитанным на долгосрочную перспективу и направленным на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека.

Адресная благотворительная помощь осуществляется инвестиционным банком исключительно путем выдачи благотворительных займов.

3. Инвестиционный банк вправе привлекать денежные средства физических и юридических лиц для их направления на благотворительные цели в виде пожертвований или на социальные преобразующие инвестиции.

4. Внутренний контроль за благотворительной деятельностью инвестиционного банка осуществляет независимый экспертный совет.

Глава 2. КАПИТАЛ ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА

Статья 5. Общие положения о капитале инвестиционного банка

1. Капитал инвестиционного банка делится на собственный капитал и инвестиционный капитал.

2. Капитал инвестиционного банка является переменным и соответствует размеру чистых активов, сформированных за счет собственного капитала инвестиционного банка, и чистых активов, сформированных за счет инвестиционного капитала инвестиционного банка.

Статья 6. Собственный капитал инвестиционного банка

1. Собственный капитал инвестиционного банка формируется в результате выпуска и размещения управляющих акций.

Владельцы управляющих акций являются управляющими акционерами.

2. На дату предоставления документов для получения лицензии на осуществление банковской деятельности собственный капитал инвестиционного банка должен соответствовать требованиям к минимальному размеру собственного капитала, устанавливаемым регулирующим органом.

Инвестиционный банк обязан на постоянной основе поддерживать минимальный размер собственного капитала.

3. Инвестиционный банк вправе увеличивать собственный капитал путем выпуска дополнительных управляющих акций. В таком случае управляющим акционерам предоставляется преимущественное право их приобретения в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им управляющих акций.

4. В части, не противоречащей содержанию настоящего Закона, выпуск и размещение управляющих акций производятся в порядке, предусмотренном действующим национальным законодательством.

5. Собственный капитал учитывается на балансе инвестиционного банка обособленно от инвестиционного капитала.

6. Деятельность инвестиционного банка, в том числе органов управления инвестиционного банка, осуществляется за счет собственного капитала.

Статья 7. Инвестиционный капитал инвестиционного банка

1. Инвестиционный капитал формируется в результате выпуска и размещения инвестиционных акций.

Владельцы инвестиционных акций являются акционерами-инвесторами.

Акционеры-инвесторы не связаны правоотношениями между собой и имеют права только по отношению к инвестиционному банку.

2. Инвестиционный банк вправе выпускать и размещать инвестиционные акции разных типов. В отношении каждого типа инвестиционных акций в инвестиционной декларации устанавливаются условия выпуска и размещения, включая инвестиционную стратегию и инвестиционный период.

3. Денежные средства, поступающие в счет оплаты инвестиционных акций определенного типа, объединяются в коллективные инвестиционные пулы.

Средства каждого инвестиционного пула инвестируются отдельно в соответствии с инвестиционной декларацией.

Средства каждого инвестиционного пула, а также полученная в результате их инвестирования прибыль и понесенные убытки учитываются на балансе инвестиционного банка отдельно.

4. Инвестиционный банк вправе увеличивать инвестиционный капитал путем выпуска дополнительных инвестиционных акций определенного типа. В этом случае акционерам-инвесторам, которым принадлежат инвестиционные акции такого типа, предоставляется преимущественное право их приобретения в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им инвестиционных акций такого типа.

5. В части, не противоречащей содержанию настоящего Закона, выпуск и размещение инвестиционных акций производятся в порядке, предусмотренном действующим национальным законодательством.

6. Средства инвестиционного капитала могут направляться исключительно на цели коллективного инвестирования в соответствии с условиями, предусмотренными инвестиционной декларацией.

Статья 8. Управляющие акции и статус управляющего акционера

1. Управляющие акции не имеют номинальной стоимости.

2. Приобретатель управляющих акций инвестиционного банка становится управляющим акционером с момента полной уплаты цены размещения управляющих акций.

3. Размещение управляющих акций при учреждении инвестиционного банка осуществляется по цене, равной установленному уставом инвестиционного банка размеру первоначального собственного капитала, поделенному на общее число размещаемых управляющих акций.

4. Размещение дополнительных управляющих акций осуществляется по цене, равной действительной стоимости управляющих акций.

Действительная стоимость одной управляющей акции определяется путем деления стоимости чистых активов, сформированных за счет собственного капитала инвестиционного банка, на общее число размещенных управляющих акций на момент ее определения.

5. Оплата управляющих акций при размещении осуществляется денежными средствами.

6. Инвестиционный банк приобретает право собственности на денежные средства, зачисленные в счет оплаты управляющих акций.

7. Управляющий акционер вправе отчуждать принадлежащие ему управляющие акции в порядке, предусмотренном уставом инвестиционного банка.

8. Между управляющими акционерами заключается акционерное соглашение в отношении инвестиционного банка.

Статья 9. **Инвестиционные акции и статус акционера-инвестора**

1. Инвестиционные акции не имеют номинальной стоимости.
2. Приобретатель инвестиционных акций становится акционером-инвестором с момента полной оплаты инвестиционных акций по цене размещения.

3. Размещение инвестиционных акций определенного типа осуществляется по цене, установленной инвестиционной декларацией.

4. Размещение дополнительных инвестиционных акций определенного типа осуществляется по цене, равной действительной стоимости инвестиционных акций такого типа.

Действительная стоимость одной инвестиционной акции соответствующего типа определяется путем деления стоимости чистых активов, сформированных за счет средств инвестиционного пула, на общее число размещенных инвестиционных акций такого типа на момент ее определения. При определении стоимости чистых активов, сформированных за счет средств инвестиционного пула, в состав обязательств включаются, кроме прочего, доля инвестиционного банка в прибыли, сомнительные долги и резервы в размере средств гарантийного и стабилизационного фондов.

5. Оплата инвестиционных акций при размещении осуществляется денежными средствами.

6. Денежные средства, поступающие от акционера-инвестора инвестиционному банку в счет оплаты инвестиционных акций, зачисляются на индивидуальный счет доверительного управления. Управление счетом доверительного управления акционера-инвестора осуществляется инвестиционным банком на основании договора доверительного управления, который является договором присоединения к инвестиционной декларации в отношении определенного типа инвестиционных акций.

К отношениям инвестиционного банка и акционера-инвестора по договору доверительного управления, заключаемому для целей управления счетом доверительного управления, применяются положения о договоре доверительного управления (глава 4 настоящего Закона), если иное не предусмотрено настоящим

разделом или не вытекает из существа отношений между инвестиционным банком и акционером-инвестором.

7. При осуществлении коллективных инвестиций инвестиционный банк распоряжается средствами инвестиционного пула на правах собственника и действует от своего имени.

8. Исполнение обязательств, принятых инвестиционным банком по инвестиционному пулу, осуществляется за счет средств соответствующего инвестиционного пула. В случае недостаточности средств инвестиционного пула инвестиционный банк отвечает по таким обязательствам собственным капиталом.

9. Акционер-инвестор не отвечает по обязательствам инвестиционного банка.

Акционер-инвестор несет риск убытков, возникших в результате инвестирования средств инвестиционного пула, в пределах оплаченной цены размещения инвестиционных акций.

Убытки, понесенные акционерами-инвесторами в результате инвестирования средств инвестиционного пула, могут возмещаться за счет средств гарантийного фонда, сформированного для этих целей в соответствии со статьей 12 настоящего Закона.

10. Акционер-инвестор вправе отчуждать принадлежащие ему инвестиционные акции в порядке, предусмотренном уставом инвестиционного банка.

Статья 10. Порядок распределения прибыли и выплаты дивидендов по управляющим акциям

1. Инвестиционный банк вправе принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по управляющим акциям в порядке, установленном уставом инвестиционного банка и акционерным соглашением.

2. Источником выплаты дивидендов по управляющим акциям является собственная прибыль инвестиционного банка. В составе собственной прибыли инвестиционного банка не учитывается доля акционеров-инвесторов в прибыли, полученной в результате инвестирования средств инвестиционного капитала.

3. Инвестиционный банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по управляющим акциям и выплачивать объявленные дивиденды по управляющим акциям,

если на день принятия такого решения или день выплаты собственный капитал инвестиционного банка меньше минимального размера собственного капитала, установленного регулирующим органом, либо станет меньше его размера в результате принятия такого решения или осуществления выплаты.

Статья 11. Порядок распределения прибыли и выплаты дивидендов по инвестиционным акциям

1. Инвестиционный банк обязан принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по инвестиционным акциям определенного типа в порядке, установленном уставом инвестиционного банка и инвестиционной декларацией.

2. Источником выплаты дивидендов по инвестиционным акциям определенного типа является прибыль, полученная в результате инвестирования средств соответствующего инвестиционного пула.

Дивиденды по инвестиционным акциям могут выплачиваться за счет стабилизационного фонда, сформированного для этих целей в соответствии со статьей 12 настоящего Закона.

3. Дивиденды по инвестиционным акциям определенного типа выплачиваются по окончании соответствующего инвестиционного периода.

4. Инвестиционный банк вправе устанавливать разные размеры дивидендов для разных типов инвестиционных акций.

5. Размер дивидендов по одной инвестиционной акции устанавливается в инвестиционной декларации в виде процента от прибыли соответствующего инвестиционного пула, поделенной на общее число размещенных инвестиционных акций такого типа. Не допускается установление размера дивидендов по одной инвестиционной акции в виде твердой денежной суммы или процента от цены размещения инвестиционной акции.

6. Часть прибыли, полученной в результате инвестирования средств инвестиционного пула, распределяется в пользу инвестиционного банка в соответствии с условиями инвестиционной декларации и поступает в собственный капитал инвестиционного банка.

Статья 12. Резервирование

1. Для целей выравнивания размера выплачиваемых дивидендов по инвестиционным акциям соответствующего типа (на уровне ожидаемой доходности) может создаваться стабилизационный фонд. Стабилизационный фонд формируется за счет:

- 1) части средств инвестиционного пула; и (или)
- 2) части прибыли, полученной в результате инвестирования средств инвестиционного пула, включая долю инвестиционного банка в прибыли.

2. Для целей возмещения возможных убытков акционеров-инвесторов, понесенных в результате инвестирования средств инвестиционного пула, может создаваться гарантийный фонд. Гарантийный фонд формируется за счет:

- 1) части средств инвестиционного пула; и (или)
- 2) части прибыли, полученной в результате инвестирования средств инвестиционного пула, за вычетом доли инвестиционного банка в прибыли.

3. Порядок формирования гарантийного фонда и стабилизационного фонда, а также порядок управления средствами таких фондов устанавливается инвестиционной декларацией.

4. Средства, направленные в стабилизационный или гарантийный фонд, могут инвестироваться в золото и серебро, а также стейблкоины, обеспеченные золотом или корзиной, состоящей минимум из пяти международных валют, в наименьшей степени подверженных волатильности. Полученная от таких инвестиций прибыль направляется на пополнение соответствующего фонда.

Статья 13. Управление инвестиционным банком

1. Управление инвестиционным банком осуществляется органами, избранными управляющими акционерами в порядке, установленном уставом инвестиционного банка.

2. Управляющий акционер имеет право голоса на общем собрании акционеров по всем вопросам общего собрания акционеров.

3. Акционер-инвестор имеет право голоса на общем собрании акционеров по следующим вопросам:

- 1) внесение в устав инвестиционного банка изменений, затрагивающих права соответствующего акционера-инвестора;
- 2) внесение в инвестиционную декларацию изменений в отношении инвестиционных акций, принадлежащих такому акционеру-инвестору;
- 3) иные вопросы, определенные в уставе инвестиционного банка.

Статья 14. Выкуп акций инвестиционным банком

1. Управляющий акционер вправе по окончании финансового года потребовать у инвестиционного банка выкупа принадлежащих ему управляющих акций по их действительной стоимости, направив инвестиционному банку предварительное уведомление в срок, установленный уставом инвестиционного банка или акционерным соглашением.

2. Не допускается направление требования о выкупе и выкуп управляющих акций в том случае, если на день направления такого требования или на день выкупа собственный капитал инвестиционного банка меньше минимального размера собственного капитала, установленного регулирующим органом, либо станет меньше его размера в результате выкупа.

3. Акционер-инвестор вправе по завершении инвестиционного периода потребовать у инвестиционного банка выкупа принадлежащих акционеру-инвестору инвестиционных акций по их действительной стоимости, направив инвестиционному банку предварительное уведомление в срок, установленный инвестиционной декларацией.

С согласия инвестиционного банка акционер-инвестор вправе потребовать у инвестиционного банка выкупа принадлежащих ему инвестиционных акций до завершения инвестиционного периода, направив инвестиционному банку предварительное уведомление в срок, установленный инвестиционной декларацией. В таком случае выкуп инвестиционных акций осуществляется по цене, равной их действительной стоимости, но не более оплаченной акционером-инвестором цены размещения таких инвестиционных акций.

РАЗДЕЛ 2. ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА

Глава 3. ДОГОВОР СОУЧАСТИЯ

Статья 15. Общие положения о договоре соучастия

1. По договору соучастия двое или несколько лиц (участников) вносят имущественные вклады в объединенный капитал и предоставляют каждому участнику право вести дела объединения, используя объединенный капитал, на условиях разделения прибыли и убытков.

2. Договором соучастия может быть предусмотрено условие о создании юридического лица (договор соучастия с образованием юридического лица).

В случае заключения договора соучастия с образованием юридического лица создаваемое юридическое лицо подлежит государственной регистрации в порядке, установленном действующим национальным законодательством.

3. Договор соучастия может быть заключен с указанием срока его действия или отменительного условия, при наступлении которого договор прекращается.

4. Инвестиционный банк может быть стороной договора соучастия.

Статья 16. Существенные условия договора соучастия

1. Договор соучастия считается заключенным с момента получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

2. Существенными условиями договора соучастия являются:

1) предмет договора;

2) порядок внесения имущественных вкладов, первоначальная стоимость имущественных вкладов, первоначальная стоимость объединенного капитала, а также размер долей участников в объединенном капитале;

3) порядок распределения прибыли.

Статья 17. **Формирование объединенного капитала**

1. Участники осуществляют имущественные вклады в объединенный капитал в соответствии с условиями договора соучастия.

В договоре соучастия указывается стоимость имущественного вклада на момент его внесения (первоначальная стоимость имущественного вклада), а также стоимость объединенного капитала на момент внесения всех вкладов (первоначальная стоимость объединенного капитала).

Размер доли участника в объединенном капитале определяется в процентах или в виде дроби. Размер доли участника в объединенном капитале должен соответствовать соотношению первоначальной стоимости имущественного вклада такого участника и первоначальной стоимости объединенного капитала.

2. В качестве имущественного вклада участники вправе вносить как денежные средства, так и, по соглашению всех участников, иное имущество.

3. Если в объединенный капитал вносится имущество иное, чем денежные средства, то в договоре соучастия указывается денежная оценка такого имущества, произведенная независимым оценщиком.

4. Если в объединенный капитал вносятся денежные средства в разной валюте, то в договоре соучастия указывается их стоимость в единой согласованной сторонами валюте по курсу конвертации на день внесения имущественного вклада.

5. В качестве имущественного вклада участник вправе внести денежные средства, переданные им инвестиционному банку на основании договора банковского счета и (или) договора банковского вклада, заключенного на условиях возврата вклада по требованию.

6. Не допускается внесение в качестве имущественного вклада долговых обязательств (дебиторской задолженности), за исключением случаев, когда они неотделимы от другого имущества, вносимого в качестве имущественного вклада, и составляют не более одной трети от общей стоимости имущественного вклада. Настоящее положение применимо в том числе в слу-

чае внесения имущественного вклада в виде чистых активов юридического лица или объединения, стоимость которых подтверждается независимым оценщиком.

7. Имущество, внесенное участниками в качестве имущественного вклада в объединенный капитал, а также произведенная в результате совместной деятельности продукция и полученные от такой деятельности плоды и доходы признаются их общей собственностью (общее имущество). Если право собственности на такое имущество требует государственной регистрации, она может осуществляться на имя одного из участников.

8. В случае заключения договора соучастия с образованием юридического лица имущественный вклад вносится в уставный капитал создаваемого юридического лица. Применительно к договору соучастия с образованием юридического лица под объединенным капиталом в настоящей главе понимается уставный капитал создаваемого юридического лица.

Имущество, внесенное участниками в уставный капитал создаваемого юридического лица, а также произведенная в результате деятельности юридического лица продукция и полученные от такой деятельности плоды и доходы признаются собственностью созданного юридического лица.

Статья 18. Ведение общих дел объединения

1. При ведении общих дел каждый участник вправе действовать в интересах всех участников, если договором соучастия не установлено, что ведение общих дел осуществляется некоторыми участниками (гласными участниками).

2. Гласный участник, представляя интересы всех участников, распоряжается общим имуществом участников и вступает в отношения с третьими лицами, действуя от своего имени.

3. Договором соучастия устанавливаются ограничения полномочий гласных участников, в том числе положения о сделках и иных действиях, которые они не вправе совершать без предварительного согласия остальных участников.

4. Гласный участник вправе на основании независимого агентского договора поручить третьему лицу осуществление отдельных своих полномочий по ведению общих дел.

Агенту гласного участника не могут быть предоставлены генеральные полномочия по совершению всех действий в интересах объединения, как если бы агент сам был гласным участником.

5. По сделке, совершенной гласным участником с третьим лицом от своего имени в общих интересах, приобретает права и становится обязанным гласный участник, при этом правовой результат сделки (право собственности или иное субъективное право) приобретают все участники.

6. Гласный участник вправе совершать в общих интересах возмездные сделки, стоимость которых не превышает размера чистых активов объединения на дату совершения сделки.

Для целей настоящей главы стоимостью чистых активов объединения или юридического лица признается разница между стоимостью всех активов и величиной всех обязательств, подлежащих исполнению за счет указанных активов, на момент расчета стоимости чистых активов. При определении стоимости чистых активов в состав обязательств включаются, кроме прочего, сомнительные долги и резервы.

7. В случае совершения гласным участником в общих интересах возмездной сделки, стоимость которой не превышает размера чистых активов объединения, гласный участник отвечает по общим договорным обязательствам всем своим имуществом, если общего имущества участников недостаточно для удовлетворения требований кредитора.

Гласный участник, исполнивший за свой счет обязательства по сделке, заключенной им в общих интересах и в пределах своих полномочий, имеет право регресса к остальным участникам пропорционально их долям в объединенном капитале за вычетом доли, падающей на него самого.

В случае превышения гласным участником предоставленных ему полномочий и совершения в общих интересах возмездной сделки, стоимость которой превышает размер чистых активов объединения, сделка считается совершенной гласным участником в собственном интересе и возникшие из нее обязательства признаются его личными обязательствами.

8. По решению участников, принятому единогласно, ведение общих дел от имени всех участников может быть делегировано

третьему лицу (агенту) на основании агентского договора с условием о выплате ему фиксированного вознаграждения. В качестве премии за эффективное ведение общих дел агенту по решению участников, принятому единогласно, может периодически выплачиваться часть полученной прибыли, при этом такие выплаты не могут носить постоянный характер.

Если агенту на постоянной основе выплачивается часть полученной прибыли за ведение общих дел, то агент признается управляющим и к отношениям между агентом и участниками применяются положения о договоре доверительного управления (глава 4 настоящего Закона), при этом агент лишается права на получение фиксированного вознаграждения.

Статья 19. Ведение дел юридического лица при заключении договора соучастия с образованием юридического лица

1. При заключении договора соучастия с образованием юридического лица ведение дел юридического лица осуществляется единоличным исполнительным органом.

2. Договором соучастия с образованием юридического лица устанавливаются ограничения полномочий единоличного исполнительного органа, в том числе положения о сделках и иных действиях, которые он не вправе совершать без предварительного согласия иных органов юридического лица.

3. По сделке, совершенной единоличным исполнительным органом от имени созданного участниками юридического лица, приобретает права и становится обязанным, а также получает правовой результат сделки (право собственности или иное субъективное право) юридическое лицо.

4. Единоличный исполнительный орган вправе совершать возмездные сделки, стоимость которых не превышает размера чистых активов юридического лица на дату совершения сделки.

5. В случае совершения единоличным исполнительным органом возмездной сделки, стоимость которой не превышает размера чистых активов юридического лица, юридическое лицо отвечает по таким обязательствам всем своим имуществом. В случае недостаточности имущества юридического лица участ-

ники солидарно несут субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам юридического лица. Участник, исполнивший солидарную обязанность, имеет право регрессного требования к остальным участникам пропорционально их долям в уставном капитале за вычетом доли, падающей на него самого.

В случае превышения единоличным исполнительным органом предоставленных ему полномочий и совершения от имени юридического лица возмездной сделки, стоимость которой превышает размер его чистых активов, сделка может быть признана недействительной в порядке, предусмотренном действующим национальным законодательством.

Статья 20. Распределение прибыли

1. В договоре соучастия стороны обязаны согласовать порядок распределения прибыли, полученной ими в результате совместной деятельности или созданным ими юридическим лицом, в виде долей или процентов от полученной прибыли.

2. Не допускается установление условия об исключении одного или нескольких участников из распределения прибыли.

3. Доля в прибыли гласного участника может устанавливаться в размере, превышающем его долю в объединенном капитале.

Доля негласного участника не может устанавливаться в размере, превышающем его долю в объединенном капитале.

4. Не допускается установление в договоре соучастия условия о гарантии выплаты участнику прибыли в виде твердой денежной суммы или процента от первоначальной стоимости объединенного капитала либо первоначальной стоимости имущественного вклада, а также гарантии возврата участнику имущественного вклада.

Если гласному участнику делегировано осуществление отдельных полномочий по ведению дел объединения или оказание иных услуг в интересах всех участников на основании независимого договора, гласному участнику в дополнение к доле в прибыли может выплачиваться фиксированное вознаграждение на основании такого договора.

5. Участники вправе не распределять полученную прибыль полностью или частично и направлять ее на формирование резервов платежеспособности или резервов для покрытия потери объединенного капитала (резерв инвестиционного риска) либо направлять ее в виде пожертвований на благотворительные цели.

6. Договором соучастия может быть предусмотрено условие о поэтапном распределении прибыли или об использовании особого способа распределения прибыли, в том числе условие об изменении соотношения долей участников в прибыли, если она превышает определенный размер.

7. Договором соучастия может быть предусмотрено право участника при распределении прибыли передать часть причитающейся ему прибыли другому участнику.

Статья 21. Распределение расходов и убытков. Ответственность гласного участника и единоличного исполнительного органа

1. Участники несут расходы и убытки, связанные с их совместной деятельностью или деятельностью созданного ими юридического лица, пропорционально их долям в объединенном капитале, если иное не предусмотрено частью 2 настоящей статьи.

Договором соучастия может быть предусмотрено право любого участника добровольно принимать на себя дополнительную ответственность за убытки в размере, превышающем его долю в объединенном капитале, в момент их возникновения.

2. Гласный участник или единоличный исполнительный орган отвечает за убытки, понесенные некоторыми или всеми участниками или созданным ими юридическим лицом в результате умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности), превышения полномочий, предоставленных договором соучастия, или иного нарушения договора со стороны гласного участника или единоличного исполнительного органа.

Статья 22. Обеспечение по договору соучастия

1. Исполнение участником или единоличным исполнительным органом обязательства по возмещению убытков, понесенных

некоторыми или всеми участниками либо созданным ими юридическим лицом в результате умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности), превышения полномочий, предоставленных договором соучастия, или иного нарушения договора, может обеспечиваться поручительством или залогом.

2. Третье лицо, не являющееся контролирующим или подконтрольным лицом участника и (или) созданного юридического лица, вправе на основании независимого соглашения гарантировать одному или нескольким участникам возврат их имущественных вкладов.

Для целей настоящего Закона контролирующим лицом признается лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договора более чем 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации.

Для целей настоящего Закона подконтрольным лицом (подконтрольной организацией) признается юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

3. Договор соучастия не может быть заключен под условием предоставления обеспечения участником или гарантии в соответствии с частью 2 настоящей статьи третьим лицом.

Статья 23. Прекращение договора соучастия

1. Договор соучастия прекращается вследствие:

- 1) соглашения сторон;
- 2) истечения срока действия договора или наступления отменительного условия;
- 3) отказа кого-либо из участников от дальнейшего участия в бессрочном договоре, если таким договором или последующим соглашением не предусмотрено сохранение договора в отношениях между остальными участниками.

2. Если договор соучастия остается в силе между остальными участниками после отказа от него одного из участников, то

такой участник отвечает перед третьими лицами по общим обязательствам, возникшим в период его участия в договоре, так, как если бы он оставался участником договора.

Участнику, отказавшемуся от дальнейшего участия в бессрочном договоре соучастия, выплачивается действительная стоимость его доли в общем имуществе, пропорциональная его доле в объединенном капитале, а также причитающаяся ему доля в прибыли (доля участия).

Действительная стоимость доли участия определяется по соглашению участников или независимым оценщиком.

3. При прекращении договора соучастия осуществляется сбор дебиторской задолженности.

4. При прекращении договора соучастия все общее имущество в неденежной форме или его часть в объеме, необходимом для целей, указанных в абзаце первом части 5 настоящей статьи, продается по рыночной цене. В отношении имущества, которое не было продано, производится денежная оценка независимым оценщиком.

5. Денежные средства, полученные от продажи имущества и сбора дебиторской задолженности, а также иные денежные средства, составляющие общее имущество, используются в следующих целях:

- 1) на погашение текущих расходов, необходимых для прекращения договора соучастия;
- 2) на удовлетворение требований кредиторов.

Оставшееся общее имущество распределяется между участниками пропорционально их долям в объединенном капитале.

Статья 24. Прекращение договора соучастия с образованием юридического лица и ликвидация юридического лица

1. В случае прекращения договора соучастия с образованием юридического лица созданное юридическое лицо подлежит ликвидации. Участники обязаны совершить все действия, необходимые для ликвидации юридического лица в соответствии с действующим национальным законодательством, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

2. Если договор соучастия с образованием юридического лица остается в силе между остальными участниками после отказа от него одного из участников, то такой участник отвечает перед третьими лицами по обязательствам созданного юридического лица, возникшим в период его участия в договоре, так, как если бы он оставался участником договора.

Участнику, отказавшемуся от дальнейшего участия в бессрочном договоре соучастия с образованием юридического лица, выплачивается действительная стоимость его доли в уставном капитале созданного юридического лица, а также причитающаяся ему доля в прибыли (доля участия).

Действительная стоимость доли участия определяется по соглашению участников или независимым оценщиком.

3. При прекращении договора соучастия с образованием юридического лица осуществляется сбор дебиторской задолженности.

4. При прекращении договора соучастия с образованием юридического лица все имущество юридического лица в неденежной форме или его часть в объеме, необходимом для целей, указанных в части 5 настоящей статьи, продается по рыночной цене. В отношении имущества, которое не было продано, производится денежная оценка независимым оценщиком.

5. Денежные средства, полученные от продажи имущества и сбора дебиторской задолженности, а также иные денежные средства юридического лица используются в следующих целях:

1) на погашение текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации юридического лица;

2) на удовлетворение требований кредиторов.

Оставшееся имущество созданного юридического лица распределяется между участниками пропорционально их долям в уставном капитале созданного юридического лица.

Статья 25. Договор убывающего соучастия

1. Договором убывающего соучастия признается договор соучастия, в соответствии с которым один участник дает другому участнику заверение о готовности поэтапно:

1) выкупить его долю участия полностью или в части; или

2) продать свою долю участия полностью или в части.

Возникновение, действительность или исполнение обязательств по договору убывающего соучастия не может ставиться под условие действительности или исполнения заверения.

2. Продажа доли участия или ее части осуществляется на основании отдельного договора купли-продажи, заключаемого непосредственно в момент отчуждения доли участия.

Не допускается продажа доли участия или ее части непосредственно на основании договора убывающего соучастия.

Договор убывающего соучастия и договор купли-продажи являются независимыми друг от друга таким образом, что возникновение, действительность или исполнение обязательств по одному договору не может зависеть от возникновения, действительности или исполнения обязательств по другому договору.

3. Продажа доли участия или каждой ее части осуществляется по рыночной цене либо по цене, согласованной участниками при заключении договора купли-продажи.

Цена доли участия, указанная в заверении, не имеет обязательной силы.

Допускается установление в заверении порядка определения рыночной цены.

4. До выкупа доли участия расходы на содержание и страхование общего имущества несут все участники пропорционально их долям в объединенном капитале. Не допускается возложение расходов на содержание или страхование общего имущества только на участника, давшего заверение выкупить долю участия.

5. По мере выкупа участником доли участия на него возлагается пропорциональная доля расходов и убытков.

6. Допускается включение в договор убывающего соучастия условия об изменении соотношения долей в прибыли по мере выкупа участником доли участия.

7. Допускается включение в договор убывающего соучастия условия, в соответствии с которым в случае неисполнения участником данного им заверения о готовности выкупить долю участия полностью или в части, участник, которому было дано такое

заверение, вправе продать свою долю участия или ее часть другому участнику либо третьему лицу. В случае продажи третьему лицу остальные участники пользуются преимущественным правом покупки доли участия или ее части.

8. В случае неисполнения участником данного им заверения о готовности выкупить долю участия полностью или в части участник, которому было дано такое заверение, вправе взыскать реальный ущерб, причиненный таким неисполнением.

Глава 4. ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ НА УСЛОВИЯХ РАЗДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ

Статья 26. Общие положения о договоре доверительного управления капиталом

1. По договору доверительного управления одна сторона (инвестор) обязуется предоставить другой стороне (управляющему) в согласованный срок денежные средства или иное имущество (капитал) в доверительное управление для целей инвестирования на условиях разделения полученной прибыли между инвестором и управляющим.

2. Не допускается передавать в управление имущество в форме долговых обязательств (дебиторской задолженности).

3. В договоре доверительного управления указывается стоимость капитала на момент его передачи в управление (первоначальная стоимость капитала).

4. Если инвестор передает в управление имущество иное, чем денежные средства, то в договоре доверительного управления указывается денежная оценка такого имущества, определенная независимым оценщиком.

5. При инвестировании капитала управляющий действует от своего имени, приобретая права и обязанности по сделкам, совершенным с третьими лицами. Капитал, переданный в управление, а также имущество, приобретенное управляющим за счет такого капитала, признается собственностью инвестора.

Если из содержания настоящей главы прямо не следует иное, капиталом для целей настоящей главы считается капитал, пере-

данный в управление, а также имущество, приобретенное управляющим за счет такого капитала.

6. Управляющим может быть как физическое лицо, так и юридическое лицо.

7. Договор доверительного управления может быть заключен с указанием срока его действия или отменительного условия, при наступлении которого договор прекращается.

8. Договором доверительного управления могут быть предусмотрены ограничения в отношении объектов, срока и места инвестирования капитала.

9. Инвестиционный банк может быть стороной договора доверительного управления как в качестве инвестора, так и в качестве управляющего.

Статья 27. Договор доверительного управления с множеством инвесторов

1. Допускается заключение договора доверительного управления, в соответствии с которым осуществляется доверительное управление объединенным капиталом, сформированным за счет капиталов нескольких инвесторов (договор доверительного управления с множеством инвесторов).

2. В договоре доверительного управления с множеством инвесторов указывается первоначальная стоимость капитала каждого инвестора на момент его передачи (первоначальная стоимость капитала каждого инвестора), первоначальная стоимость объединенного капитала на момент передачи капитала всеми инвесторами (первоначальная стоимость объединенного капитала).

Размер доли инвестора в объединенном капитале определяется в процентах или в виде дроби. Размер доли инвестора в объединенном капитале должен соответствовать соотношению первоначальной стоимости капитала каждого инвестора и первоначальной стоимости объединенного капитала.

Статья 28. Существенные условия договора доверительного управления

1. Договор доверительного управления считается заключенным с момента предоставления управляющему капитала в управление.

2. Существенными условиями договора доверительного управления являются:

1) предмет договора;

2) первоначальная стоимость капитала, а в случае заключения договора доверительного управления с множеством инвесторов — первоначальная стоимость капитала каждого инвестора, первоначальная стоимость объединенного капитала, а также размер долей инвесторов в объединенном капитале;

3) порядок распределения прибыли.

Статья 29. Счет доверительного управления

1. Денежные средства, переданные инвестором в управление инвестиционному банку на основании договора доверительного управления, зачисляются на индивидуальный счет доверительного управления, открытый такому инвестору.

Денежные средства, переданные инвесторами в управление инвестиционному банку на основании договора доверительного управления с множеством инвесторов, зачисляются на совместный счет доверительного управления, открытый таким инвесторам.

2. Инвестиционный банк вправе однократно взимать с инвестора плату за оказание услуги по открытию счета доверительного управления.

Статья 30. Распределение прибыли

1. В договоре доверительного управления устанавливается порядок распределения прибыли, полученной в результате управления капиталом, между управляющим и инвестором в виде долей или процентов от полученной прибыли.

В договоре доверительного управления с множеством инвесторов устанавливается доля в прибыли управляющего и доля в прибыли каждого инвестора, пропорциональная его доле в объединенном капитале.

2. Стороны вправе в любое время изменить соотношение долей в прибыли.

3. Не допускается установление в договоре доверительного управления условия об исключении управляющего или инвестора из распределения прибыли.

4. Не допускается установление в договоре доверительного управления условия о гарантии выплаты управляющему или инвестору прибыли в виде твердой денежной суммы или процента от первоначальной стоимости капитала, а также гарантии возврата инвестору первоначальной стоимости капитала.

5. Договор доверительного управления может включать положение о поэтапном распределении прибыли или об использовании особого способа распределения прибыли, в том числе условие об изменении соотношения долей в прибыли, если она превышает определенный размер.

6. Договором доверительного управления может быть предусмотрено право любой из сторон в момент распределения прибыли передать причитающуюся ей часть прибыли другой стороне.

7. Прибыль распределяется и выплачивается сторонам при прекращении договора доверительного управления или завершении согласованного сторонами инвестиционного периода, а также учитывается при определении расчетной стоимости доли выходящего инвестора в объединенном капитале.

8. Размер прибыли определяется как разница между стоимостью чистых активов, сформированных за счет капитала, на момент установления размера прибыли и первоначальной стоимостью капитала. При прекращении договора доверительного управления размер прибыли соответствует размеру денежных средств, оставшихся после выплаты инвестору первоначальной стоимости капитала, осуществленной в соответствии с частью 5 статьи 36 настоящего Закона.

Для целей настоящей главы стоимостью чистых активов, сформированных за счет капитала, признается разница между стоимостью всех активов и величиной всех обязательств, подлежащих исполнению за счет указанных активов, на момент расчета стоимости чистых активов. При определении стоимости чистых активов, сформированных за счет капитала, в состав обязательств включаются, кроме прочего, расходы, связанные с управлением капиталом, сомнительные долги и резервы в размере средств гарантийного и стабилизационного фондов.

9. Если на момент распределения прибыли при завершении инвестиционного периода в капитале недостаточно денежных

средств для выплаты прибыли в полном объеме, то имеющиеся денежные средства выплачиваются сторонам в качестве прибыли, а оставшаяся часть прибыли учитывается в качестве нераспределенной прибыли и (или) компенсируется за счет средств стабилизационного фонда полностью или в части.

При прекращении договора доверительного управления нераспределенная прибыль выплачивается сторонам, при этом ее размер корректируется в зависимости от итоговых результатов инвестирования капитала на момент прекращения договора доверительного управления.

В случае одностороннего отказа одного из инвесторов от договора доверительного управления нераспределенная прибыль учитывается при установлении расчетной стоимости доли выходящего инвестора в объединенном капитале.

10. По соглашению сторон при завершении инвестиционного периода часть прибыли может не распределяться и направляться на пополнение стабилизационного фонда или гарантийного фонда и (или) для инвестирования в следующем инвестиционном периоде.

Часть прибыли, направленная на инвестирование в следующем инвестиционном периоде, увеличивает первоначальную стоимость капитала.

11. Договором доверительного управления может устанавливаться условие о периодической выплате прибыли до прекращения договора доверительного управления или завершения инвестиционного периода исходя из показателей оперативного баланса за соответствующий промежуточный отчетный период.

Если размер прибыли, выплаченной сторонам в соответствии с показателями оперативного баланса, превышает размер прибыли, причитающейся им при прекращении договора доверительного управления или завершении инвестиционного периода, то разница возвращается сторонами в капитал.

Статья 31. Резервирование

1. По соглашению сторон часть капитала, а также часть полученной прибыли, включая долю управляющего, может на-

правляться на формирование стабилизационного фонда для целей выравнивания прибыли инвестора (на уровне ожидаемой доходности).

По соглашению сторон часть капитала, а также часть полученной прибыли, за вычетом доли управляющего, может направляться на формирование гарантийного фонда для целей возмещения инвестору возможной потери первоначальной стоимости капитала.

2. Условия управления средствами стабилизационного фонда и гарантийного фонда устанавливаются в договоре доверительного управления.

3. Средства, направленные в стабилизационный или гарантийный фонд, могут инвестироваться в золото и серебро, а также стейблкойны, обеспеченные золотом или корзиной, состоящей минимум из пяти международных валют, в наименьшей степени подверженных волатильности. Полученная от таких инвестиций прибыль направляется на пополнение соответствующего фонда.

4. За счет средств стабилизационного фонда и гарантийного фонда не могут покрываться убытки, возникшие в результате умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности), превышения полномочий, предоставленных договором доверительного управления, или иного нарушения договора со стороны управляющего.

5. При прекращении договора доверительного управления все оставшиеся средства стабилизационного фонда и гарантийного фонда распределяются между сторонами пропорционально долям внесенных ими вкладов в соответствующий фонд или направляются на благотворительные цели в виде пожертвований либо на социально-преобразующие инвестиции.

В случае одностороннего отказа одного из инвесторов от договора доверительного управления ему выплачивается часть средств стабилизационного фонда и (или) гарантийного фонда, пропорционально внесенному им вкладу в соответствующий фонд, или, по усмотрению инвестора, такие средства направляются на благотворительные цели в виде пожертвований либо на социально-преобразующие инвестиции.

Статья 32. Односторонний отказ инвестора от договора доверительного управления

1. Инвестор вправе в любой момент в одностороннем порядке отказаться от договора доверительного управления, за исключением случая, предусмотренного частью 2 настоящей статьи.

2. До истечения срока договора доверительного управления или завершения инвестиционного периода инвестор вправе в одностороннем порядке отказаться от договора доверительного управления по уважительной причине с возмещением управляющему реального ущерба, понесенного им в связи с таким односторонним отказом.

3. Для одностороннего отказа от договора доверительного управления по основаниям, предусмотренным частями 1 и 2 настоящей статьи, инвестор направляет управляющему заявление об одностороннем отказе в срок, установленный договором доверительного управления.

4. В случае одностороннего отказа одного из инвесторов от договора доверительного управления по основаниям, предусмотренным частями 1 и 2 настоящей статьи, при условии сохранения действия договора доверительного управления в отношении остальных инвесторов, выходящему инвестору выплачиваются денежные средства в размере расчетной стоимости доли выходящего инвестора в объединенном капитале.

Расчетная стоимость доли выходящего инвестора в объединенном капитале соответствует части стоимости сформированных за счет капитала чистых активов (за вычетом доли управляющего в прибыли) на момент расчета, пропорциональной доле инвестора в объединенном капитале.

5. Соглашением сторон может быть установлено, что в случае одностороннего отказа одного из инвесторов от договора доверительного управления до истечения его срока либо завершения инвестиционного периода, при условии сохранения действия договора доверительного управления в отношении остальных инвесторов, выходящий инвестор теряет право на получение доли в прибыли полностью или в части и такая прибыль не учитывается при определении расчетной стоимости доли выходящего инвестора в объединенном капитале.

Денежные средства в размере прибыли, не выплаченной выходящему в одностороннем порядке инвестору, направляются на благотворительные цели в виде пожертвований или на социально-преобразующие инвестиции.

Статья 33. Управление капиталом

1. Управляющий обязан осуществлять управление капиталом в рамках предоставленных ему полномочий и предусмотренных договором доверительного управления целей.

2. Управляющий обязан осуществлять управление капиталом самостоятельно и не вправе передавать капитал в управление другому лицу, при этом для оказания специализированных услуг или выполнения специализированных работ управляющий вправе за счет капитала привлекать третьих лиц.

3. Управляющий не вправе принимать на себя обязательства, подлежащие исполнению за счет капитала, в размере, превышающем стоимость чистых активов, сформированных за счет капитала, на момент принятия таких обязательств. В случае принятия управляющим на себя обязательства в размере, превышающем стоимость чистых активов, сформированных за счет капитала, такое обязательство признается личным обязательством управляющего.

4. Инвестор вправе осуществлять контроль за использованием управляющим капитала.

По требованию инвестора управляющий обязан представлять отчет об использовании капитала в порядке, предусмотренном договором доверительного управления.

Статья 34. Распределение расходов и убытков. Ответственность управляющего

1. Расходы, связанные с управлением капиталом, покрываются за счет капитала. К расходам, связанным с управлением капиталом, не относятся расходы управляющего, понесенные им при исполнении своих прямых обязанностей по договору доверительного управления.

2. Инвестор несет риск убытков, возникших в результате управления капиталом, в пределах первоначальной стоимости капитала.

3. В случае заключения договора доверительного управления с множеством инвесторов они несут риск убытков в пределах первоначальной стоимости объединенного капитала, при этом убытки распределяются между инвесторами пропорционально их долям в объединенном капитале.

4. Управляющий не несет ответственности за убытки, возникшие в результате управления капиталом, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящей части.

Если убытки возникли в результате умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности), превышения полномочий, предоставленных договором доверительного управления, или иного нарушения договора со стороны управляющего, то он отвечает перед инвестором за убытки своим имуществом в пределах первоначальной стоимости капитала.

5. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения управляющим условий договора доверительного управления инвестор вправе реализовать свое право на односторонний отказ от договора, при этом возмещение реального ущерба, причиненного управляющему таким односторонним отказом, не осуществляется.

6. До прекращения договора доверительного управления или завершения инвестиционного периода убытки, понесенные в один промежуточный отчетный период, покрываются за счет прибыли, полученной в другой промежуточный отчетный период.

Статья 35. Обеспечение по договору доверительного управления

Исполнение управляющим обязательства по возмещению убытков, понесенных инвестором в результате умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности), превышения полномочий, предоставленных договором доверительного управления, или иного нарушения договора со стороны управляющего, может обеспечиваться поручительством или залогом.

Статья 36. Прекращение договора доверительного управления

1. Договор доверительного управления прекращается вследствие:

- 1) соглашения сторон;

2) одностороннего отказа инвестора от договора по основаниям, предусмотренным частями 1 и 2 статьи 32 и частью 5 статьи 34 настоящего Закона;

3) истечения срока действия договора или наступления отменительного условия;

4) утраты капитала или возникновения убытков в размере, превышающем первоначальную стоимость капитала;

5) смерти управляющего или ликвидации юридического лица, являющегося управляющим.

2. При прекращении договора доверительного управления осуществляется сбор дебиторской задолженности.

3. При прекращении договора доверительного управления все имущество в капитале в неденежной форме продается по рыночной цене.

4. Денежные средства, полученные от продажи имущества и сбора дебиторской задолженности, а также иные денежные средства в капитале используются в следующих целях:

1) на погашение расходов, связанных с управлением капиталом;

2) на погашение текущих расходов, необходимых для прекращения договора доверительного управления;

3) на удовлетворение требований кредиторов.

5. За счет оставшихся денежных средств в первую очередь осуществляется выплата инвестору первоначальной стоимости капитала, после чего — распределение и выплата сторонам полученной прибыли.

Глава 5. ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ С ПРЕДОПЛАТОЙ

Статья 37. Общие положения о договоре купли-продажи с предоплатой

1. По договору купли-продажи с предоплатой одна сторона (продавец) обязуется в определенный срок в будущем передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель уплачивает за нее цену в момент заключения договора.

2. Инвестиционный банк может быть стороной договора купли-продажи с предоплатой как в качестве покупателя, так и в качестве продавца.

Статья 38. Существенные условия договора купли-продажи с предоплатой

1. Договор купли-продажи с предоплатой считается заключенным с момента уплаты покупателем цены.

2. Существенными условиями договора купли-продажи с предоплатой являются:

- 1) предмет договора;
- 2) цена;
- 3) срок передачи товара.

Статья 39. Условие договора о товаре

1. Товаром по договору купли-продажи с предоплатой могут быть вещи, определенные родовыми признаками, за исключением драгоценных металлов (золото и серебро) и денежных средств, а также акции публичных акционерных обществ.

Договор купли-продажи с предоплатой может быть заключен только в отношении товара, который с высокой степенью вероятности будет доступен на рынке в момент наступления срока передачи товара.

Не допускается заключать договор купли-продажи с предоплатой в отношении товара из конкретной местности или от конкретного производителя.

2. Договор купли-продажи с предоплатой должен предусматривать наименование, качество и количество товара.

3. Допускается заключение договора купли-продажи с предоплатой в отношении товара, который не находится в собственности и (или) прямом или косвенном владении продавца на момент заключения договора.

4. Риск случайной гибели или случайного повреждения товара переходит на покупателя в момент передачи товара в его прямое или косвенное владение.

Статья 40. Цена и порядок уплаты цены

1. Цена является твердой и может быть установлена в виде:

- 1) фиксированной денежной суммы;
- 2) передачи обусловленной договором вещи в собственность продавца;
- 3) передачи обусловленной договором вещи в пользование продавцу на согласованный срок.

2. Покупатель обязан полностью оплатить товар, в том числе путем передачи вещи в пользование продавцу, в момент заключения договора купли-продажи с предоплатой.

В исключительных случаях допускается фактическая отсрочка оплаты товара на срок не более трех дней без установления условия об отсрочке в договоре купли-продажи с предоплатой.

3. Если на момент заключения договора купли-продажи с предоплатой у покупателя имеется право требования к продавцу, возникшее по иному основанию, покупатель не вправе простить этот долг вместо оплаты покупной цены. Зачет этих требований не допускается.

4. Если иное не предусмотрено договором купли-продажи с предоплатой, при частичной уплате цены в момент заключения договора договор считается заключенным в отношении оплаченного количества товара.

Статья 41. Способ и место передачи товара

Способ и место передачи товара определяются соглашением сторон.

Статья 42. Доставка товара

1. Если иное не предусмотрено договором купли-продажи с предоплатой, доставка товара осуществляется продавцом.

2. Цена включает в себя стоимость доставки товара покупателю.

Статья 43. Срок передачи товара

1. Не допускается установление в договоре купли-продажи с предоплатой условия о немедленной передаче товара в момент заключения договора.

2. По соглашению сторон товар может быть передан досрочно.

3. Если продавец не исполняет обязанность передать товар в установленный срок, покупатель вправе по своему усмотрению:

1) отсрочить передачу товара и определить другую дату его передачи;

2) отказаться от исполнения договора купли-продажи с предоплатой и потребовать возврата уплаченной цены.

4. В случае неисполнения продавцом обязанности передать товар в установленный срок стороны вправе согласовать замену товара другим товаром, при этом не допускается устанавливать в договоре купли-продажи с предоплатой условие о замене товара.

Статья 44. Благотворительная неустойка в случае просрочки передачи товара

1. Договором купли-продажи с предоплатой может быть предусмотрено, что в случае неисполнения продавцом обязанности передать покупателю товар в установленный срок, на него может быть возложена обязанность по уплате покупателю денежной суммы, которую покупатель обязан в разумный срок направить на благотворительные цели (благотворительная неустойка).

2. Размер благотворительной неустойки и порядок ее уплаты определяются договором купли-продажи с предоплатой.

3. Помимо благотворительной неустойки, не допускается включать в договор купли-продажи с предоплатой условие об уменьшении цены, о неустойке и об иных финансовых санкциях за просрочку передачи товара.

Статья 45. Обеспечение исполнения продавцом обязательства по передаче товара

Исполнение обязательства продавца передать товар в установленный срок может обеспечиваться поручительством или залогом.

Статья 46. Последствия передачи товара более высокого или более низкого качества

1. Если продавец передает товар более высокого качества, чем то, которое было согласовано сторонами в договоре купли-

продажи товара с предоплатой, покупатель обязан принять товар, при условии что цена не изменится.

Покупатель не обязан принимать товар более высокого качества, если договором купли-продажи с предоплатой предусмотрено, что более низкое качество товара является для покупателя существенным.

2. Если продавец передает товар более низкого качества, чем то, которое было согласовано сторонами в договоре купли-продажи товара с предоплатой, покупатель вправе отказаться от принятия товара.

В случае принятия товара более низкого качества стороны в момент принятия товара вправе согласовать уменьшение цены.

Статья 47. Ответственность продавца за недостатки товара

1. Продавец отвечает за недостатки товара, возникшие до его передачи покупателю или по причинам, возникшим до этого момента, о которых покупателю не было известно на момент передачи товара.

2. В случае обнаружения недостатков товара покупатель обязан немедленно сообщить об этом продавцу и вправе по своему усмотрению:

1) потребовать безвозмездного устранения недостатков в разумный срок;

2) принять товар с недостатками, при этом стороны вправе согласовать соразмерное уменьшение цены.

В случае сокрытия продавцом недостатков товара, о которых ему было известно на момент передачи товара, покупатель, принявший товар с недостатками, вправе требовать возмещения разницы между согласованной ценой товара и стоимостью товара с недостатками.

3. Если недостатки товара в установленный покупателем срок не были устранены либо являются существенными и неустранимыми, покупатель вправе:

1) потребовать замены товара с недостатками товаром, соответствующим договору;

2) отказаться от исполнения договора купли-продажи с предоплатой, вернуть товар с недостатками и потребовать возврата уплаченной цены и возмещения реального ущерба.

Если возврат товара с недостатками, переданного покупателю, невозможен из-за его утраты, повреждения, гибели или существенного изменения, покупатель вправе вместо требования о возврате уплаченной цены требовать возмещения разницы между ценой по договору купли-продажи и стоимостью товара с недостатками.

Если возврат товара с недостатками, переданного покупателю, невозможен из-за его отчуждения в пользу третьего лица, покупатель вправе вместо требования о возврате уплаченной цены требовать возмещения разницы между ценой по договору купли-продажи и стоимостью товара с недостатками, при условии что ему не было известно о существовании недостатков на момент отчуждения товара третьему лицу.

4. Договором купли-продажи с предоплатой может быть предусмотрено, что продавец несет ответственность только за недостатки товара, выявленные в течение гарантийного срока.

Гарантийный срок не применяется в случае сокрытия продавцом недостатков товара, о которых ему было известно на момент передачи товара покупателю.

Статья 48. Заключение параллельных договоров купли-продажи с предоплатой

1. Для перепродажи товара, приобретенного у продавца (для целей настоящей части — первый продавец) по договору купли-продажи с предоплатой, покупатель (для целей настоящей части — первый покупатель) вправе заключить один или несколько параллельных договоров купли-продажи с предоплатой, по которым он будет выступать продавцом товара такого же наименования и качества третьему лицу.

Не допускается заключение первым покупателем (а также контролирующим его лицом или подконтрольным ему лицом) параллельного договора купли-продажи с предоплатой с первым продавцом (а также контролирующим его лицом или подконтрольным ему лицом).

2. Для исполнения своих обязательств по передаче товара покупателю (для целей настоящей части — первый покупатель) по договору купли-продажи с предоплатой продавец (для целей настоящей части — первый продавец) вправе заключить один или несколько параллельных договоров купли-продажи с предоплатой, по которым он будет выступать покупателем товара такого же наименования и качества у третьего лица.

Не допускается заключение первым продавцом (а также контролирующим его лицом или подконтрольным ему лицом) параллельного договора купли-продажи с предоплатой с первым покупателем (а также контролирующим его лицом или подконтрольным ему лицом).

3. Первый и параллельный договоры купли-продажи с предоплатой являются независимыми друг от друга. Возникновение, действительность и исполнение обязательств по одному договору не может зависеть от возникновения, действительности или исполнения обязательств по другому договору.

Глава 6. ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ С НАЦЕНКОЙ

Статья 49. Общие положения о договоре купли-продажи с наценкой

1. По договору купли-продажи с наценкой одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену), состоящую из цены, по которой продавец изначально приобрел товар (первоначальная цена покупки товара), и наценки продавца.

Положения, предусмотренные настоящей главой, применяются к продаже имущественных прав, если иное не вытекает из содержания или характера этих прав.

2. Инвестиционный банк может быть стороной договора купли-продажи с наценкой как в качестве покупателя, так и в качестве продавца.

Статья 50. Существенные условия договора купли-продажи с наценкой

1. Договор купли-продажи с наценкой считается заключенным с момента получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

2. Существенными условиями договора купли-продажи с наценкой являются:

- 1) предмет договора;
- 2) цена.

Статья 51. Условие договора о товаре

1. Товаром по договору купли-продажи с наценкой не могут быть денежные средства в любой валюте, драгоценные металлы (золото и серебро), а также долговые обязательства (дебиторская задолженность), в том числе в форме ценных бумаг.

Не допускается заключать договор купли-продажи с наценкой в отношении товара, который уже является предметом договора купли-продажи с наценкой, заключенного между теми же сторонами, в том числе для целей рефинансирования.

2. Договор купли-продажи с наценкой должен предусматривать наименование, качество и количество товара.

3. В момент заключения договора купли-продажи с наценкой товар должен находиться в собственности и прямом или косвенном владении продавца.

4. Риск случайной гибели либо случайного повреждения товара переходит на покупателя в момент передачи товара в его прямое или косвенное владение.

Статья 52. Цена

1. В договоре купли-продажи с наценкой стороны обязаны согласовать цену, прямо указав первоначальную цену покупки товара и наценку продавца.

2. Не допускается установление цены путем отсылки к переменным показателям, значения которых не определены, или к показателям, значения которых будут определены в будущем.

Допускается установление цены путем отсылки к переменным показателям, значения которых определены на момент заключения договора купли-продажи с наценкой и известны сторонам.

3. Наценка продавца может быть установлена в виде:

- 1) фиксированной суммы;
- 2) процента от первоначальной цены покупки товара.

Договором купли-продажи с наценкой может быть предусмотрено, что при установлении наценки учитываются прямые расходы продавца, понесенные им в связи с приобретением товара у первоначального продавца.

Продавец обязан раскрыть покупателю информацию обо всех прямых расходах, которые учитываются при установлении наценки. Прямые расходы, которые не были раскрыты покупателю, не могут учитываться продавцом при установлении наценки, за исключением обычных расходов, включая расходы на транспортировку, хранение, получение гарантийного письма, а также страховую премию.

4. Если продавец и первоначальный продавец согласовали уменьшение первоначальной цены покупки товара, цена по договору купли-продажи с наценкой подлежит уменьшению на ту же сумму.

5. Если продавец приобрел товар у первоначального продавца на условиях рассрочки оплаты, он обязан сообщить об этом покупателю.

6. По соглашению сторон уплата цены может осуществляться в иной валюте, чем та, которая была установлена в договоре купли-продажи с наценкой. В таком случае уплата цены осуществляется по курсу конвертации соответствующих валют на день уплаты. Договором купли-продажи с наценкой не может фиксироваться курс конвертации валют.

Статья 53. Порядок уплаты цены

1. Договором купли-продажи с наценкой может быть предусмотрено условие о рассрочке уплаты цены при условии передачи товара в момент заключения договора.

2. Если покупатель необоснованно задерживает осуществление очередного платежа, продавец, при условии предварительного уведомления покупателя о наступившем сроке выплаты и истечения указанного в уведомлении срока оплаты, вправе требовать от покупателя досрочной уплаты цены в полном объеме.

3. Договором купли-продажи с наценкой может быть предусмотрено, что в случаях просрочки уплаты цены или внесения очередного платежа, длительность которой превышает определенный срок, продавцу предоставляются полномочия по продаже товара третьему лицу при условии возврата покупателю полученных от него денежных средств в счет уплаты цены.

За счет средств, полученных от продажи товара третьему лицу, продавец вправе возместить прямые расходы, понесенные им в связи с приобретением товара по заявке покупателя в соответствии со статьей 62 настоящего Закона и (или) продажей товара третьему лицу.

Если вырученная от продажи сумма больше размера понесенных продавцом прямых расходов, то покупатель обязан выплатить продавцу сумму в размере превышения.

Если вырученная от продажи сумма меньше размера понесенных продавцом прямых расходов, то продавец вправе требовать от покупателя выплаты оставшейся части прямых расходов.

4. Не допускается включение в договор купли-продажи с наценкой условия об уменьшении цены в случае ее досрочной уплаты покупателем.

Продавец вправе по своему усмотрению уменьшить цену в случае ее досрочной уплаты покупателем.

Статья 54. Благотворительная неустойка в случае просрочки уплаты цены

1. Договором купли-продажи с наценкой может быть предусмотрена обязанность покупателя по уплате благотворительной неустойки в соответствии с положениями частей 1 и 2 статьи 44 настоящего Закона в случае, если он не производит очередной платеж за проданный в рассрочку товар в установленный срок.

2. Помимо благотворительной неустойки, не допускается включать в договор купли-продажи с наценкой условие об увеличении цены, о неустойке и об иных финансовых санкциях за просрочку уплаты цены.

Статья 55. Обеспечение исполнения покупателем обязательства по уплате цены

Исполнение обязательства покупателя уплатить цену в установленный срок может обеспечиваться поручительством или залогом.

Статья 56. Способ и место передачи товара

Способ и место передачи товара определяются соглашением сторон.

Статья 57. Доставка товара

Если иное не предусмотрено договором купли-продажи с наценкой, доставка товара осуществляется продавцом.

Статья 58. Расходы на страхование товара

1. Страхование товара до его передачи в прямое или косвенное владение покупателя осуществляется за счет продавца.

Расходы на страхование могут учитываться при установлении цены.

2. Выгодоприобретателем по договору страхования является продавец.

Статья 59. Просрочка приемки товара со стороны покупателя

Договором купли-продажи с наценкой может быть предусмотрено, что в случае просрочки приемки товара со стороны покупателя, длительность которой превышает определенный срок:

1) продавец вправе отказаться от исполнения договора купли-продажи с наценкой;

2) продавцу предоставляются полномочия по продаже товара третьему лицу при условии возврата покупателю уплаченной цены. В таком случае применяются положения, предусмотренные частью 3 статьи 53 настоящего Закона.

Статья 60. Последствия передачи товара более высокого или более низкого качества

В случае передачи по договору купли-продажи с наценкой товара более высокого или более низкого качества применяются положения статьи 46 настоящего Закона.

Статья 61. Ответственность продавца за недостатки товара

1. Продавец отвечает за недостатки товара в соответствии с положениями статьи 47 настоящего Закона.

2. Договором купли-продажи с наценкой может быть предусмотрено, что продавец не несет ответственности за все или некоторые недостатки товара, за исключением случаев гибели товара до его передачи покупателю или уменьшения количества товара.

В случае освобождения продавца от ответственности он вправе уступить покупателю право требовать возмещения по договору, на основании которого продавец приобрел товар у первоначального продавца, в связи с выявленными недостатками товара.

Не допускается освобождение продавца от ответственности в случае сокрытия недостатков товара, о которых ему было известно на момент передачи товара покупателю.

Статья 62. Договор купли-продажи с наценкой, заключаемый в порядке выдачи заверения

1. Покупатель вправе направить продавцу заявку о заинтересованности в приобретении у него товара, который не находится в собственности продавца на момент направления заявки.

Направляя заявку, покупатель дает продавцу заверение о готовности заключить с ним договор купли-продажи с наценкой на условиях, согласованных сторонами при оформлении заявки, как только товар будет приобретен продавцом.

Покупатель и продавец вправе заключить договор купли-продажи с наценкой в отношении товара, приобретенного на основании заявки, не ранее приобретения продавцом права собственности на товар и поступления товара в прямое или косвенное владение продавца.

2. В заявке может быть указано выбранное покупателем третье лицо, у которого продавцу необходимо приобрести товар.

Продавец не обязан приобретать товар у выбранного покупателем третьего лица, если приобретение товара у иного лица является для продавца более выгодным.

3. В случае приобретения продавцом товара у выбранного покупателем третьего лица продавец вправе требовать у покупателя предоставления поручительства, обеспечивающего исполнение обязательства по возмещению реального ущерба, понесенного продавцом в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения третьим лицом обязательства по продаже товара.

Не допускается предоставление покупателем обеспечения сохранности товара на случай утраты, гибели или повреждения товара до его передачи покупателю.

4. Не допускается приобретение продавцом товара по заявке у следующих лиц:

1) самого покупателя, а также контролирующего его лица или подконтрольного ему лица;

2) лица, у которого уже имеются договорные отношения с покупателем относительно такого же товара.

Не допускается передача покупателем продавцу договора купли-продажи с наценкой, заключенного между покупателем и третьим лицом.

5. По соглашению сторон договор купли-продажи с наценкой может быть заключен на любых условиях, в том числе отличных от тех, которые были согласованы между продавцом и покупателем при оформлении заявки.

6. Продавец не вправе взимать с покупателя плату за размещение заявки и (или) приобретение товара на основании заявки.

7. С момента приобретения продавцом товара заверение становится обязывающим для покупателя (обязывающее заверение).

8. Обязывающее заверение признается исполненным с момента заключения продавцом и покупателем договора купли-продажи с наценкой в отношении товара, приобретенного продавцом по заявке.

9. Возникновение, действительность или исполнение обязательств по договору, на основании которого продавец приобретает товар, не может ставиться под условие действительности или исполнения заверения.

10. Договор, на основании которого продавец приобретает товар, и договор купли-продажи с наценкой являются незави-

симыми друг от друга таким образом, что возникновение, действительность или исполнение обязательств по одному договору не может зависеть от возникновения, действительности или исполнения обязательств по другому договору.

Договором, на основании которого продавец приобретает товар, может быть предусмотрено его право в одностороннем порядке отказаться от договора в течение установленного срока и вернуть товар.

Статья 63. Последствия неисполнения покупателем обязывающего заверения

В случае неисполнения покупателем обязывающего заверения он возмещает реальный ущерб, причиненный продавцу, в размере разницы между первоначальной ценой покупки товара и ценой, по которой продавец продал товар третьему лицу. При расчете реального ущерба продавца не учитывается его упущенная выгода в виде наценки на товар.

Статья 64. Обеспечительный платеж

1. Исполнение покупателем обязывающего заверения может обеспечиваться внесением в пользу продавца определенной денежной суммы (обеспечительного платежа).

2. В случае неисполнения покупателем обязывающего заверения сумма обеспечительного платежа засчитывается в счет возмещения причиненного продавцу реального ущерба. Часть обеспечительного платежа, превышающая размер причиненного реального ущерба, подлежит возврату покупателю.

3. В случае исполнения покупателем обязывающего заверения обеспечительный платеж подлежит возврату покупателю, если соглашением сторон не предусмотрено, что сумма обеспечительного платежа засчитывается в счет цены по договору купли-продажи с наценкой.

4. Сумма обеспечительного платежа может быть передана покупателем продавцу в соответствии с положениями о договоре доверительного хранения (глава 14 настоящего Закона) или о договоре доверительного управления (глава 4 настоящего Закона).

Статья 65. Привлечение агента для приобретения продавцом товара у первоначального продавца

1. Продавец вправе для целей приобретения товара у первоначального продавца привлечь агента на основании независимого агентского договора.

2. Продавец вправе привлечь покупателя в качестве агента для целей приобретения товара у первоначального продавца при соблюдении следующих условий:

1) продавец самостоятельно без посредничества агента осуществляет оплату товара;

2) продавец получает от первоначального продавца документы, подтверждающие приобретение товара;

3) агент, который приобрел для продавца товар у первоначального продавца, не может выступать агентом продавца при заключении договора купли-продажи с наценкой в отношении себя лично;

4) продавцом производятся улучшения товара, приобретенного у первоначального продавца.

Глава 7. ПЕРЕПРОДАЖА ТОВАРОВ В ЦЕЛЯХ ПОДДЕРЖАНИЯ ЛИКВИДНОСТИ И ПОЛУЧЕНИЯ ОБОРОТНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Статья 66. Общие положения о перепродаже

1. Под перепродажей следует понимать покупку одной стороной (первоначальным покупателем) у другой стороны (первоначального продавца) вещи (товара) по согласованной цене (первоначальной цене) на условиях отсрочки оплаты, сопровождающуюся незамедлительной перепродажей первоначальным покупателем товаров третьему лицу (третьей стороне) по цене ниже первоначальной цены на условиях немедленной оплаты в целях поддержания ликвидности и получения оборотных денежных средств первоначальным покупателем.

2. Для целей перепродажи заключается два независимых договора купли-продажи таким образом, что возникновение, действительность или исполнение обязательств по одному до-

говору не может зависеть от возникновения, действительности или исполнения обязательств по другому договору.

3. Инвестиционный банк может быть стороной перепродажи как в качестве первоначального покупателя, первоначального продавца, так и в качестве третьей стороны.

Статья 67. Условия перепродажи

1. Перепродажа осуществляется с соблюдением следующих условий:

1) в момент заключения первого договора купли-продажи товар должен находиться в собственности и прямом или косвенном владении первоначального продавца, а в момент заключения второго договора купли-продажи — в собственности и прямом или косвенном владении первоначального покупателя. При этом риск случайной гибели или случайного повреждения товара переходит от первоначального продавца к первоначальному покупателю в момент передачи товара в прямое или косвенное владение первоначального покупателя, а от первоначального покупателя к третьей стороне — в момент передачи товара в прямое или косвенное владение третьей стороны;

2) условие о товаре считается согласованным, если каждый договор купли-продажи позволяет определить наименование, качество и количество товара;

3) товаром для целей перепродажи могут быть вещи, определенные родовыми признаками, за исключением драгоценных металлов (золото и серебро) и денежных средств. Товаром для целей перепродажи может быть в том числе товар, торгуемый на международных товарных биржах либо внебиржевом рынке;

4) первоначальный продавец и первоначальный покупатель не вправе осуществлять одновременную перепродажу одного и того же товара по нескольким договорам купли-продажи;

5) первоначальный продавец не является третьей стороной, которой производится перепродажа товара первоначальным покупателем;

6) лицо, у которого первоначальный продавец приобретает товар, не является третьей стороной, которой первоначальный покупатель перепродает товар;

7) первоначальный продавец, первоначальный покупатель и третья сторона не являются взаимозависимыми лицами по смыслу национального законодательства о налогах и сборах.

2. Первоначальный покупатель вправе поручить перепродажу товара третьей стороне — агенту на основании независимого агентского договора.

Агентом первоначального покупателя для целей перепродажи не может быть лицо, которое является агентом первоначального продавца для целей первичного приобретения товара или продажи товара первоначальному покупателю.

Статья 68. Организованная перепродажа

1. Организованной перепродажей является:

1) первичное приобретение товара первоначальным продавцом с участием первоначального покупателя, действующего в качестве агента первоначального продавца на основании независимого агентского договора;

2) перепродажа товара первоначальным покупателем третьей стороне с участием первоначального продавца, действующего в качестве агента первоначального покупателя на основании независимого агентского договора.

2. При организованной перепродаже отчуждение товара по первому и второму договорам купли-продажи осуществляется одновременно.

Глава 8. ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ ПОД ЗАКАЗ

Статья 69. Общие положения о договоре купли-продажи под заказ

1. По договору купли-продажи под заказ одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заказу другой стороны (заказчика) определенную работу и передать ее овеществленный результат (товар) в собственность заказчика в установленный срок, а заказчик обязуется принять товар и уплатить за него цену.

2. Инвестиционный банк может быть стороной договора купли-продажи под заказ как в качестве подрядчика, так и в качестве заказчика.

Статья 70. Существенные условия договора купли-продажи под заказ

1. Договор купли-продажи под заказ считается заключенным с момента получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

2. Существенными условиями договора купли-продажи под заказ являются:

- 1) предмет договора;
- 2) цена;
- 3) срок, в течение которого заказчик приступает к выполнению работ (начальный срок выполнения работ подрядчиком);
- 4) срок передачи товара подрядчиком.

Статья 71. Условие договора о товаре

1. Товаром по договору купли-продажи под заказ является вещь, которая подлежит изготовлению, обработке (улучшению качеств или изменению свойств вещи) или переработке (создание новой вещи в результате уничтожения имеющейся) подрядчиком либо в отношении которой подрядчиком будет осуществляться иная работа.

2. Договор купли-продажи под заказ должен предусматривать наименование, качество, количество и иные характеристики товара (спецификация товара).

После заключения договора купли-продажи под заказ стороны вправе согласовать изменения к спецификации товара при условии соответствующего изменения цены и (или) срока передачи товара.

Если товар не соответствует согласованной спецификации, заказчик вправе отказаться от его принятия.

3. Работа в отношении товара осуществляется с использованием материала подрядчика.

4. Вещь, подлежащая переработке или обработке в соответствии с условиями договора купли-продажи под заказ, не может находиться в собственности заказчика.

5. Заказчик не вправе продавать или иным образом производить отчуждение товара до того, как товар поступит в его прямое или косвенное владение, за исключением случаев отчуждения

по параллельному договору купли-продажи под заказ в соответствии с частью 1 статьи 82 настоящего Закона.

6. Риск случайной гибели или случайного повреждения товара переходит на заказчика в момент передачи товара в его прямое или косвенное владение.

Статья 72. Генеральный подрядчик и субподрядчик

1. Если из договора купли-продажи под заказ не вытекает обязанность подрядчика выполнить предусмотренную в договоре работу лично, подрядчик вправе привлечь к исполнению своих обязательств других лиц (субподрядчиков). В этом случае подрядчик выступает в роли генерального подрядчика.

2. Генеральный подрядчик несет перед заказчиком ответственность за последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субподрядчиком, а перед субподрядчиком — ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение заказчиком обязательств по договору купли-продажи под заказ.

Статья 73. Цена и порядок уплаты цены

1. Цена является твердой и может быть установлена в виде:

1) фиксированной денежной суммы;
2) передачи обусловленной договором вещи в собственность подрядчика;

3) передачи обусловленной договором вещи, в том числе товара по договору купли-продажи под заказ, в пользование подрядчику на согласованный срок.

Не допускается установление приблизительной цены, в том числе определяемой в зависимости от размера фактически понесенных подрядчиком расходов.

2. Договором купли-продажи под заказ могут быть предусмотрены следующие формы оплаты:

1) авансовая оплата;
2) оплата по завершении работ и передачи товара заказчику;
3) оплата по завершении отдельных этапов работ при условии согласования сторонами критериев приемки соответствующего этапа работ;

4) поэтапная оплата в соответствии с согласованным сторонами графиком оплаты.

Договором купли-продажи под заказ может быть предусмотрено сочетание указанных форм оплаты.

3. После заключения договора купли-продажи под заказ подрядчик не вправе требовать увеличения цены, а заказчик — ее уменьшения, в том числе в случаях, когда:

1) предполагаемые расходы подрядчика на изготовление товара в момент заключения договора купли-продажи под заказ существенно выше или существенно ниже фактически понесенных им расходов;

2) подрядчик приобрел товар по параллельному договору купли-продажи под заказ по существенно более низкой цене или заказчик продает товар по параллельному договору купли-продажи под заказ по существенно более высокой цене.

4. Договором купли-продажи под заказ может быть предусмотрено, что дополнительные расходы подрядчика, превышающие цену, компенсируются заказчиком, если они вызваны вступлением в силу после заключения договора нормативных правовых актов. Настоящее положение не распространяется на случаи, когда нормативным правовым актом прямо указано, что такие расходы возлагаются на подрядчика.

5. Договором купли-продажи под заказ не может предусматриваться условие об уменьшении цены в случае досрочной оплаты.

6. В случае досрочной оплаты подрядчик вправе, действуя по своему усмотрению, уменьшить цену, за исключением случаев, когда договором купли-продажи под заказ предусматривается авансовая оплата в полном объеме.

7. По соглашению сторон срок оплаты может быть продлен, при этом взимание платы или увеличение цены в связи с продлением срока оплаты не допускается.

Статья 74. Расходы на страхование товара

1. Страхование товара до его передачи в прямое или косвенное владение заказчика осуществляется за счет подрядчика.

2. Выгодоприобретателем по договору страхования является подрядчик.

Статья 75. Начальный срок выполнения работ

До наступления начального срока выполнения работ любая из сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от договора купли-продажи под заказ, уведомив об этом другую сторону.

Статья 76. Срок передачи товара

1. По соглашению сторон товар может быть передан досрочно.

2. Если подрядчик не исполняет обязанность передать товар в установленный срок, заказчик вправе по своему усмотрению:

1) отсрочить передачу товара и определить другую дату передачи товара;

2) отказаться от исполнения договора купли-продажи под заказ и, в случае предварительной оплаты, потребовать возврата уплаченной цены.

3. Договором купли-продажи под заказ может быть предусмотрено условие об уменьшении цены на определенную сумму за каждый день просрочки передачи товара со стороны подрядчика.

Статья 77. Приемка заказчиком товара

1. Заказчик обязан в сроки и порядке, которые предусмотрены договором купли-продажи под заказ, с участием подрядчика осмотреть и принять товар, а при обнаружении недостатков товара немедленно заявить об этом подрядчику.

2. Передача товара подрядчиком оформляется актом приемки, подписанным обеими сторонами. При отказе одной из сторон от подписания акта приемки в нем делается отметка об этом и акт подписывается другой стороной.

Статья 78. Просрочка приемки товара со стороны заказчика

1. При просрочке приемки товара со стороны заказчика подрядчик осуществляет хранение товара в соответствии с положениями о договоре доверительного хранения (глава 14 настоящего Закона) и несет ответственность за утрату, недостачу или повреждение товара при наличии умысла или неосторожности (легко-

мыслия или небрежности), превышения полномочий, предоставляемых хранителю по договору доверительного управления, или иного нарушения обязательств хранителя по такому договору.

Заказчик обязан компенсировать подрядчику расходы, понесенные им в связи с хранением товара.

2. Договором купли-продажи под заказ может быть предусмотрено, что в случае просрочки приемки товара со стороны заказчика:

1) подрядчик осуществляет хранение товара в соответствии с положениями о договоре гарантированного хранения (глава 15 настоящего Закона) за определенную плату;

2) подрядчик вправе передать товар на хранение третьему лицу в соответствии с положениями о договоре гарантированного хранения (глава 15 настоящего Закона) за определенную плату.

3. Договором купли-продажи под заказ может быть предусмотрено, что в случае просрочки приемки товара со стороны заказчика, длительность которой превышает определенный срок, подрядчику предоставляются полномочия по продаже товара третьему лицу при условии возврата заказчику уплаченной цены.

Заказчик также обязан компенсировать подрядчику прямые расходы, понесенные им в связи с продажей товара третьему лицу.

Если вырученная от продажи сумма больше цены и прямых расходов, понесенных подрядчиком в связи с продажей товара третьему лицу, то подрядчик обязан выплатить заказчику сумму в размере превышения.

Если вырученная от продажи сумма меньше цены и прямых расходов, понесенных подрядчиком в связи с продажей товара третьему лицу, то подрядчик вправе требовать от заказчика уплаты оставшейся части цены и (или) прямых расходов.

Статья 79. Последствия передачи товара более высокого или более низкого качества

В случае передачи по договору под заказ товара более высокого или более низкого качества применяются положения статьи 46 настоящего Закона.

Статья 80. Ответственность подрядчика за недостатки товара

1. Подрядчик отвечает за недостатки товара в соответствии с положениями статьи 47 настоящего Закона.

2. Не допускается включение в договор купли-продажи под заказ условия об освобождении подрядчика от ответственности за недостатки товара.

Статья 81. Обеспечение по договору купли-продажи под заказ

Исполнение обязательств по договору купли-продажи под заказ может обеспечиваться поручительством или залогом.

Статья 82. Заключение параллельных договоров купли-продажи под заказ

1. Для перепродажи товара, приобретенного у подрядчика (для целей настоящей части — первый подрядчик) по договору купли-продажи под заказ, заказчик (для целей настоящей части — первый заказчик) вправе заключить параллельный договор купли-продажи под заказ, по которому он будет выступать для другого заказчика (для целей настоящей части — параллельный заказчик) подрядчиком по изготовлению товара с такой же спецификацией.

Не допускается заключение первым заказчиком (а также контролирующим его лицом или подконтрольным ему лицом) параллельного договора с первым подрядчиком (а также контролирующим его лицом или подконтрольным ему лицом).

Срок изготовления товара по параллельному договору устанавливается не ранее срока изготовления товара по первому договору.

Для перепродажи товара по параллельному договору первый заказчик вправе назначить первого подрядчика своим агентом на основании независимого агентского договора.

Для приемки товара или приемки отдельных этапов работ по первому договору первый заказчик вправе назначить параллельного заказчика своим агентом на основании независимого агентского договора.

2. Для исполнения подрядчиком (для целей настоящей части — первый подрядчик) своих обязательств перед заказчиком (для целей настоящей части — первый заказчик) по договору купли-продажи под заказ первый подрядчик вправе заключить параллельный договор купли-продажи под заказ, по которому он будет выступать заказчиком товара с такой же спецификацией у другого подрядчика.

Не допускается заключение первым подрядчиком (а также контролирующим его лицом или подконтрольным ему лицом) параллельного договора с первым заказчиком (а также контролирующим его лицом или подконтрольным ему лицом).

Срок изготовления товара по параллельному договору устанавливается не позднее срока изготовления товара по первому договору.

Для заключения параллельного договора, а также приемки товара или приемки отдельных этапов работ по параллельному договору первый подрядчик вправе назначить первого заказчика своим агентом на основании независимого агентского договора.

3. Первый и параллельный договоры купли-продажи под заказ являются независимыми друг от друга. Возникновение, действительность и исполнение обязательств по одному договору не может зависеть от возникновения, действительности или исполнения обязательств по другому договору.

Статья 83. Договор строительного подряда

1. По договору строительного подряда подрядчик обязуется в установленный договором срок построить по заданию заказчика определенный объект, а заказчик обязуется принять результат и уплатить цену.

Договор строительного подряда заключается на строительство предприятия, здания (в том числе жилого дома), сооружения или иного объекта.

К договору строительного подряда положения настоящей главы применяются, если иное не установлено положениями настоящей статьи.

2. Строительные работы могут осуществляться на земельном участке, принадлежащем на праве собственности или аренды как заказчику, так и подрядчику.

3. Если строительные работы осуществляются на земельном участке заказчика, то такой земельный участок может быть передан в залог подрядчику.

4. Если строительные работы, осуществляемые на земельном участке заказчика, не выполнены в срок, договором строительного подряда может быть предусмотрено право заказчика привлечь к выполнению строительных работ нового подрядчика.

Если строительные работы не выполнены в срок по обстоятельствам, за которые отвечает подрядчик, то первоначальный подрядчик компенсирует стоимость строительных работ нового подрядчика.

5. Если строительные работы, осуществляемые на земельном участке заказчика, остановлены в связи с обстоятельствами, за которые отвечает подрядчик, заказчик вправе требовать передачи ему результата незавершенной работы с компенсацией подрядчику прямых расходов (без выплаты стоимости выполненных подрядчиком строительных работ), а также возмещения реального ущерба.

Если строительные работы, осуществляемые на земельном участке заказчика, остановлены в связи с обстоятельствами, за которые отвечает заказчик, заказчик вправе требовать передачи ему результата незавершенной работы, уплатив подрядчику часть установленной договором цены в соответствии с объемом выполненных работ, а также возместив ему реальный ущерб.

Если строительные работы, осуществляемые на земельном участке заказчика, остановлены в связи с обстоятельствами, за которые не отвечает ни одна из сторон, заказчик вправе требовать передачи ему результата незавершенной работы, уплатив подрядчику часть установленной договором цены в соответствии с объемом выполненных работ, при этом ни одна из сторон не обязана возмещать другой стороне реальный ущерб.

Глава 9. ДОГОВОР АРЕНДЫ

Статья 84. Общие положения о договоре аренды

1. По договору аренды арендодатель обязуется предоставить арендатору имущество за плату во временное владение и (или) пользование на определенный срок.

2. Инвестиционный банк может быть стороной договора аренды как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора.

Статья 85. Существенные условия договора аренды

1. Договор аренды считается заключенным с момента получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

Договором аренды может быть предусмотрено, что права и обязанности по нему возникают в определенный срок в будущем.

2. Существенными условиями договора аренды являются:

- 1) предмет договора;
- 2) размер платы за пользование имуществом (арендной платы);
- 3) срок аренды.

Статья 86. Объект аренды

1. В аренду может быть передано недвижимое имущество, а также движимое имущество, за исключением денежных средств, ценных бумаг и вещей, которые теряют свои натуральные свойства в процессе использования по назначению (потребляемые вещи).

2. Договор аренды заключается в отношении имущества, находящегося в собственности арендодателя в момент заключения договора.

3. Допускается сдача имущества, находящегося в общей собственности двух и более лиц, в аренду третьему лицу при условии получения согласия всех собственников.

4. Допускается заключение договора аренды в отношении имущества, которое будет создано или приобретено арендодателем в будущем, при наличии детального описания такого имущества в договоре аренды, позволяющего его идентифицировать.

5. Действующим национальным законодательством может предусматриваться перечень объектов недвижимого имущества, не подлежащих передаче в аренду.

Статья 87. Последствия передачи имущества, не соответствующего условиям договора аренды

В случае предоставления арендодателем имущества, не соответствующего условиям договора аренды, арендатор имеет право отказаться от договора в одностороннем порядке или потребовать предоставления в аренду имущества, соответствующего условиям договора.

Статья 88. Арендная плата

1. Арендная плата является твердой и может быть установлена в виде:

- 1) фиксированной денежной суммы;
- 2) передачи обусловленной договором вещи в собственность арендодателя;
- 3) передачи обусловленной договором вещи в пользование арендодателю на согласованный срок;
- 4) выполнения арендатором работ или оказания услуг арендодателю.

Договором аренды может быть предусмотрено внесение арендной платы периодически или единовременно.

Допускается авансовая выплата арендатором арендной платы.

Арендодатель приобретает право свободно распоряжаться выплаченной авансом арендной платой не ранее начала периода пользования, к которому относится такая арендная плата.

2. Размер арендной платы определяется на весь срок аренды.

Договором аренды может быть предусмотрен порядок изменения размера арендной платы в течение срока аренды при условии установления в договоре аренды верхнего и нижнего пределов размера арендной платы. В таком случае в договоре аренды указывается фиксированный размер арендной платы за первый период срока аренды.

Арендная плата начисляется с момента передачи арендатору арендованного имущества во владение или с момента пре-

доставления арендатору арендованного имущества в пользование.

3. Не допускается заключение договора аренды на безвозмездной основе, а также установление в таком договоре арендной платы ниже рыночной арендной платы.

Для определения рыночной стоимости арендной платы при заключении договора аренды привлекается независимый оценщик.

4. Если арендованное имущество находится в общей собственности арендодателя и арендатора, арендная плата взимается пропорционально доле арендодателя в праве собственности на арендованное имущество.

5. Если иное не предусмотрено соглашением сторон, в случае прекращения использования арендатором арендованного имущества и (или) возвращения его арендодателю досрочно арендная плата подлежит уплате арендатором за оставшийся срок аренды, за исключением случаев, когда арендодатель сдает арендованное имущество в аренду другому лицу.

6. По соглашению сторон часть арендной платы может не выплачиваться арендодателю и направляться на покрытие понесенных арендатором расходов, за которые отвечает арендодатель, в том числе расходов на капитальный ремонт и (или) страхование.

Понесенные арендатором расходы, превышающие размер подлежащей выплате арендной платы, считаются авансом арендатора по договору аренды на следующий период пользования.

Статья 89. Изменение размера арендной платы

1. Арендная плата может быть изменена по соглашению сторон.

Стороны вправе согласовать изменение размера арендной платы только на будущие периоды срока аренды.

Соглашение, предоставляющее сторонам право изменять размер арендной платы в одностороннем порядке, ничтожно, за исключением случаев, предусмотренных частями 2 и 3 настоящей статьи.

2. Договором аренды может быть предусмотрено право арендодателя на индексацию арендной платы на величину инфляции

и (или) индекс роста потребительских цен с условием ее осуществления не чаще одного раза в шесть месяцев.

В случае увеличения размера арендной платы более чем на 10 процентов в результате ее индексации на величину инфляции и (или) индекс роста потребительских цен арендатор вправе в одностороннем порядке отказаться от договора аренды.

3. Договором аренды может быть предусмотрено право арендатора требовать уменьшения размера арендной платы начиная с 90-го дня периода вынужденного простоя. Вынужденным простоем является невозможность, недопустимость или экономическая нецелесообразность использования имущества по назначению, вызванная актами органов государственной власти, а также действиями третьих лиц, за которые не отвечает арендатор.

Статья 90. Нарушение сроков внесения арендной платы

Договором аренды может быть предусмотрено право арендодателя на односторонний отказ от договора аренды в случае нарушения арендатором сроков внесения арендной платы.

Статья 91. Благотворительная неустойка в случае нарушения срока внесения арендной платы

1. Договором аренды может быть предусмотрена обязанность арендатора по уплате благотворительной неустойки в соответствии с положениями частей 1 и 2 статьи 44 настоящего Закона в случае необоснованного нарушения арендатором срока внесения арендной платы.

2. Помимо благотворительной неустойки, не допускается включать в договор аренды условие об увеличении арендной платы, о неустойке и об иных финансовых санкциях за нарушение арендатором сроков внесения арендной платы.

Статья 92. Пользование арендованным имуществом

1. Арендатор обязан пользоваться арендованным имуществом в соответствии с его целевым назначением, указанным в договоре аренды, а если целевое назначение в договоре не определено, то в соответствии с обычным целевым назначением арендованного имущества.

2. В случае нецелевого использования арендатором арендованного имущества арендодатель имеет право отказаться от договора в одностороннем порядке.

Статья 93. Субаренда и перенаем

1. Арендатор вправе сдавать арендованное имущество в субаренду или передавать свои права и обязанности по договору аренды другому лицу (перенаем).

2. Договором аренды может быть установлен запрет или необходимость получения предварительного согласия арендодателя на субаренду и (или) перенаем.

3. В случае субаренды ответственным по договору перед арендодателем остается арендатор.

Договор субаренды не может быть заключен на срок, превышающий срок договора аренды.

К договору субаренды применяются положения о договоре аренды.

Не допускается установление в договоре субаренды арендной платы, превышающей размер арендной платы по договору аренды, за исключением случаев, когда арендатором произведены улучшения арендованного имущества за счет собственных средств.

4. В случае перенайма арендная плата взимается с арендатора и лица, которому арендатор передал имущество в перенаем, пропорционально объему их прав и обязанностей по договору аренды.

Статья 94. Обязанности сторон по содержанию арендованного имущества

1. Арендодатель обязан производить за свой счет капитальный ремонт переданного в аренду имущества.

Арендатор вправе с согласия арендодателя производить капитальный ремонт переданного в аренду имущества при условии возмещения арендодателем арендатору стоимости ремонта или зачета стоимости ремонта в счет арендной платы.

2. Капитальный ремонт производится в срок, установленный договором аренды, а если он не определен договором или вызван срочной необходимостью, — в разумный срок.

3. В случае нарушения арендодателем обязанности по производству капитального ремонта, предусмотренной договором аренды или вызванной срочной необходимостью, арендатор вправе по своему усмотрению:

1) самостоятельно произвести капитальный ремонт и взыскать с арендодателя стоимость ремонта или зачесть ее в счет арендной платы;

2) в одностороннем порядке отказаться от договора аренды.

4. Арендная плата за весь период, в течение которого пользоваться арендованным имуществом невозможно по причине проведения капитального ремонта, не вносится.

5. Арендатор обязан поддерживать имущество в исправном состоянии, производить за свой счет текущий ремонт и нести расходы на содержание имущества.

Статья 95. Ответственность арендодателя за сохранность арендованного имущества

1. Арендодатель отвечает за утрату, недостачу или повреждение арендованного имущества, за исключением случаев, предусмотренных статьей 96 настоящего Закона.

2. В случае утраты, недостачи арендованного имущества или его повреждения, за которое отвечает арендодатель и в результате которого имущество оказалось в состоянии, непригодном для использования, арендатор вправе отказаться от договора аренды в одностороннем порядке.

При прекращении договора аренды в таком случае обязательства сторон прекращаются на будущее время, а уплаченная авансом арендная плата за будущие периоды с момента невозможности пользования арендованным имуществом подлежит возврату арендатору.

Если договор аренды остается в силе, арендная плата за весь период, в течение которого пользование арендованным имуществом невозможно в результате его утраты, недостачи или повреждения, за которое отвечает арендодатель, не вносится.

3. Договором аренды может быть предусмотрено право арендодателя заменить арендованное имущество на аналогичное в случае его утраты, недостачи или повреждения. В случае

замены арендованного имущества договор аренды остается в силе.

4. Если в результате повреждения арендованное имущество осталось пригодным для использования, но повреждение повлекло за собой снижение планируемых доходов арендатора, арендатор вправе отказаться от договора аренды в одностороннем порядке или согласовать с арендодателем изменение размера арендной платы.

Статья 96. Ответственность арендатора за сохранность арендованного имущества

1. Арендатор несет ответственность за переданное ему арендованное имущество в соответствии с положениями о договоре доверительного хранения (глава 14 настоящего Закона) и отвечает за его утрату, недостачу или повреждение при наличии умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности) арендатора, превышения полномочий, предоставленных договором аренды, или иного нарушения договора.

2. В случае утраты, недостачи арендованного имущества или его повреждения, за которое отвечает арендатор и которое привело имущество в состояние, непригодное для использования, арендодатель вправе отказаться от договора аренды в одностороннем порядке. При этом арендатор обязан с согласия арендодателя заменить арендованное имущество на аналогичное или возместить арендодателю стоимость арендованного имущества, определенную независимым оценщиком.

Если договор аренды остается в силе, арендная плата за весь период невозможности пользования арендованным имуществом в результате его утраты, недостачи или повреждения, за которое отвечает арендатор, вносится в полном объеме.

3. Если в результате повреждения арендованное имущество осталось пригодным для использования, арендатор обязан возместить арендодателю сумму, на которую понизилась стоимость арендованного имущества.

Статья 97. Страхование арендованного имущества

1. Страхование арендованного имущества осуществляется арендодателем.
2. Допускается страхование арендованного имущества арендатором за счет арендодателя.

Статья 98. Обеспечение по договору аренды

Договором аренды может предусматриваться обязанность арендатора предоставить поручительство или залог для целей возмещения стоимости арендованного имущества либо суммы, на которую понизилась стоимость арендованного имущества, а также выплаты арендной платы за прошедшие периоды пользования при прекращении договора в случае утраты, недостачи или повреждения арендованного имущества в результате умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности) арендатора, превышения им полномочий, предоставленных договором аренды, или иного нарушения договора.

Статья 99. Последствия передачи права собственности на арендованное имущество

1. Арендодатель вправе передать право собственности на арендованное имущество третьему лицу, известив его о наличии договора аренды. В таком случае все права и обязанности арендодателя по договору аренды переходят к приобретателю арендованного имущества.

Если арендодатель не известил приобретателя арендованного имущества о наличии договора аренды, приобретатель вправе в одностороннем порядке отказаться от договора, на основании которого к нему перешло право собственности на арендованное имущество.

2. По соглашению между новым собственником арендованного имущества и арендатором договор аренды может быть прекращен.

3. Не допускается уступка третьему лицу прав требования арендодателя по договору аренды без перехода права собственности на арендованное имущество к такому лицу.

Статья 100. Договор аренды в порядке выдачи заверения

1. Арендатор вправе направить арендодателю заявку о заинтересованности во взятии в аренду имущества, которое не находится в собственности арендодателя на момент направления заявки.

Направляя заявку, арендатор дает арендодателю заверение о готовности заключить с ним договор аренды на условиях, согласованных сторонами при оформлении заявки, как только имущество будет приобретено арендодателем.

2. Арендодатель вправе поручить, в том числе на основании договора агентирования, приобретение имущества для целей сдачи в аренду третьему лицу, не являющемуся арендатором.

3. Если иное не предусмотрено положениями настоящей главы или не вытекает из существа договора аренды, к отношениям арендодателя и арендатора по выдаче заверения применяются положения частей 5–10 статьи 62 и статей 63, 64 настоящего Закона.

Статья 101. Передача арендованного имущества в собственность арендатора

1. В договоре аренды может быть отражено намерение сторон передать арендованное имущество в собственность арендатора (договор аренды с целью передачи собственности), при этом сама передача арендованного имущества в собственность арендатора осуществляется на основании отдельного договора купли-продажи в соответствии с частью 2 настоящей статьи или договора безвозмездной передачи в соответствии с частью 3 настоящей статьи.

Не допускается включение в договор аренды условия о передаче арендованного имущества в собственность арендатора.

К договору аренды с целью передачи собственности применяются все положения, установленные настоящей главой.

2. Арендодатель вправе передать арендованное имущество в собственность арендатора на основании договора купли-продажи, заключаемого по окончании срока аренды. Выкупная цена по такому договору может учитывать арендную плату, выплаченную в течение срока аренды, и быть существенно ниже рыночной цены.

Не допускается в течение срока действия договора аренды параллельно заключать договор купли-продажи арендованного имущества на будущий срок.

Допускается выдача одной стороной безотзывной оферты, посредством которой другой стороне предоставляется право заключить договор купли-продажи на условиях безотзывной оферты путем ее акцепта в порядке, предусмотренном безотзывной офертой.

3. Арендодатель вправе передать арендованное имущество в собственность арендатора на основании договора безвозмездной передачи, заключаемого по окончании срока аренды или до окончания срока аренды, но с условием возникновения прав и обязанностей по нему в момент выплаты арендатором арендной платы в полном объеме за весь срок аренды.

Договор безвозмездной передачи не имеет цели передачи имущества арендатору в качестве дара.

Допускается выдача арендодателем безотзывной оферты, посредством которой арендатору предоставляется право заключить договор безвозмездной передачи арендованного имущества на условиях безотзывной оферты путем ее акцепта в порядке, предусмотренном безотзывной офертой. Акцепт такой оферты допускается при условии выплаты арендатором арендной платы в полном объеме за весь срок аренды.

4. Возникновение, действительность и исполнение обязательств по договору аренды не может зависеть от возникновения, действительности или исполнения обязательств по безотзывной оферте или договору, на основании которого к арендатору переходит право собственности на арендованное имущество.

5. Если арендатором по договору аренды с целью передачи собственности является лицо, у которого арендодатель изначально приобрел арендованное имущество, то передача такому арендатору права собственности на арендованное имущество допускается не ранее чем через шесть месяцев с даты его приобретения у арендатора.

6. Если договор аренды с целью передачи собственности, предусматривающий в течение всего срока аренды или его отдельных периодов арендную плату, превышающую рыночный

размер арендной платы, досрочно прекращается в связи с обстоятельствами, за которые отвечает арендодатель, то он обязан вернуть арендатору часть арендной платы за прошлые периоды пользования арендованным имуществом, превышающую рыночный размер арендной платы, а также уплаченную авансом арендную плату за будущие периоды.

Статья 102. Прекращение договора аренды

1. Договор аренды может быть прекращен вследствие:

- 1) соглашения сторон;
- 2) истечения срока действия договора, за исключением случаев, когда договором установлено условие об автоматическом продлении срока аренды, если ни одна из сторон не заявила о его прекращении;
- 3) передачи арендованного имущества в собственность арендатору;
- 4) одностороннего отказа от договора по основаниям, предусмотренным настоящим Законом;
- 5) одностороннего отказа одной из сторон от договора по иным основаниям, предусмотренным в нем.

2. Если право на односторонний отказ от договора любой из сторон возникает в связи с нарушением обязательства другой стороной, то оно может быть реализовано только после направления нарушившей стороне письменного требования в разумный срок устранить нарушение.

3. В случае недобросовестного одностороннего отказа от договора любой из сторон другая сторона вправе требовать возмещения причиненного ей таким отказом реального ущерба.

Статья 103. Последствия смерти стороны договора аренды

1. Смерть любой из сторон договора аренды не влечет за собой прекращения такого договора.

2. Наследник арендатора вправе отказаться от договора аренды в одностороннем порядке в том случае, если договор является для него слишком обременительным и превышает его потребности.

Статья 104. Аренда индивидуального банковского сейфа

1. По договору аренды индивидуального банковского сейфа инвестиционный банк предоставляет клиенту в аренду охраняемый инвестиционным банком индивидуальный банковский сейф (ячейку сейфа, изолированное помещение в инвестиционном банке) для хранения ценных бумаг, драгоценных металлов и камней, иных драгоценных вещей и других ценностей, в том числе документов (ценности).

К договору аренды индивидуального банковского сейфа положения настоящей главы применяются, если иное не установлено положениями настоящей статьи.

2. Инвестиционный банк осуществляет хранение ценностей в индивидуальном банковском сейфе в соответствии с положениями о договоре доверительного хранения (глава 14 настоящего Закона) и несет ответственность за утрату, недостачу или повреждение содержимого сейфа при наличии умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности), превышения полномочий, предоставленных договором аренды индивидуального банковского сейфа, или иного нарушения условий договора.

Глава 10. ДОГОВОР ЗАЛОГА

Статья 105. Общие положения о договоре залога

1. По договору залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя).

2. Договор залога считается заключенным с момента получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

3. Договор залога заключается без указания срока его действия.

4. Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо.

5. Инвестиционный банк может быть стороной договора залога как на стороне залогодателя, так и на стороне залогодержателя.

жателя, а также выступать залоговым агентом на основании отдельного договора с залогодателем и залогодержателем.

6. Положения настоящей главы не применяются в отношении договора залога недвижимого имущества (ипотеки).

Статья 106. Государственная регистрация и учет залога. Передача имущества в залог

1. Залог подлежит государственной регистрации и учету в соответствии с положениями действующего национального законодательства.

2. Заложенное имущество подлежит передаче в прямое или косвенное владение залогодержателя или иного согласованного сторонами третьего лица (залогового агента). В случае залога иного имущества, чем вещи, передача имущества в прямое или косвенное владение залогодержателя или залогового агента считается состоявшейся в момент государственной регистрации или совершения записи об учете залога.

Залог возникает у залогодержателя с момента передачи имущества в прямое или косвенное владение залогодержателя или залогового агента.

До передачи имущества в прямое или косвенное владение залогодержателя или залогового агента залогодатель вправе отказаться от договора залога.

Статья 107. Предмет залога

1. Предметом залога может быть любое имущество, в том числе вещи и имущественные права, денежные средства на банковских счетах, банковских вкладах и инвестиционных счетах, а также долговые обязательства (дебиторская задолженность). Договором залога может быть предусмотрен залог имущества, которое залогодатель приобретет в будущем.

В случае залога денежных средств на банковском счете или банковском вкладе, который открыт в инвестиционном банке, выступающем залогодержателем по такому залогу, заложенные денежные средства переводятся на индивидуальный счет доверительного управления, открываемый залогодателю.

Управление денежными средствами, переведенными на счет доверительного управления, осуществляется инвестиционным банком в соответствии с договором доверительного управления, где банк выступает в качестве управляющего, а залогодатель — в качестве инвестора.

2. Залог распространяется на полученные в результате использования заложенного имущества плоды, продукцию и доходы, если иное не предусмотрено договором.

3. По соглашению сторон может быть произведена замена предмета залога.

4. Если заложенное имущество застраховано, то в случае утраты, недостачи или повреждения заложенного имущества происходит замена предмета залога на выплаченное страховое возмещение.

Статья 108. Обеспечиваемое залогом обязательство

1. Договор залога может быть заключен в обеспечение как денежного обязательства, так и обязательства по передаче вещи, а также обязательства, которое возникнет в будущем.

Залог может быть установлен в обеспечение исполнения всех обязательств должника, возникших в течение определенного срока.

2. Если в соответствии с положениями настоящего Закона лицо несет ответственность по обязательству только при наличии умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности), превышения полномочий, предоставленных договором, или иного нарушения договора, то залогом не может обеспечиваться повышенная ответственность такого лица, возникающая вне зависимости от наличия умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности), превышения полномочий, предоставленных договором, или иного нарушения договора.

Статья 109. Созалогодержатели

1. Предмет залога может находиться в залоге у нескольких лиц (созалогодержателей).

2. Денежные суммы, вырученные от реализации предмета залога, распределяются между созалогодержателями пропорционально размерам их требований, обеспеченных залогом.

3. Если созалогодержатели имеют равные по старшинству права на предмет залога, то для установления залога необходимо получение согласия всех созалогодержателей.

4. Если имущество, находящееся в залоге, становится предметом еще одного залога в обеспечение других требований (последующий залог) и требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости этого имущества после требований предшествующих залогодержателей, необходимо получение согласия только последующего залогодержателя.

Статья 110. Хранение заложенного имущества

1. Предмет залога передается на хранение залогодержателю или залоговому агенту.

2. Залогодержатель или залоговый агент осуществляет хранение заложенного имущества в соответствии с положениями о договоре доверительного хранения (глава 14 настоящего Закона) и несет ответственность за его утрату, недостачу или повреждение при наличии умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности), превышения полномочий, предоставленных договором залога, или иного нарушения его условий. В остальных случаях ответственность за утрату, недостачу или повреждение заложенного имущества несет залогодатель.

3. В случае утраты, недостачи или повреждения заложенного имущества, за которое отвечает залогодержатель или залоговый агент, обеспечиваемое обязательство сохраняется.

В случае утраты, недостачи или повреждения заложенного имущества, за которое отвечает залогодержатель, каждая из сторон вправе произвести зачет требования по обеспечиваемому обязательству против требования о выплате возмещения причиненного ущерба в результате утраты, недостачи или повреждения заложенного имущества.

Статья 111. Пользование заложенным имуществом

1. Залогодатель вправе с согласия залогодержателя пользоваться заложенным имуществом.

2. Залогодержатель вправе с согласия залогодателя пользоваться заложенным имуществом только при условии внесения

арендной платы за пользование имуществом в размере не ниже рыночной арендной платы.

Залогодержатель не вправе пользоваться заложенным имуществом, если залогом обеспечивается исполнение заемного обязательства.

Статья 112. Расходы на содержание заложенного имущества

Если иное не предусмотрено договором залога, расходы на хранение и продажу, а также государственную регистрацию или учет залога несет залогодержатель.

Все иные расходы на содержание заложенного имущества несет залогодатель.

Статья 113. Залог по договору купли-продажи с отсрочкой оплаты

Договором купли-продажи, заключенным на условиях отсрочки оплаты, может быть предусмотрено, что с момента передачи товара покупателю и до его оплаты товар признается находящимся в залоге у продавца для обеспечения исполнения покупателем его обязанности по оплате товара.

Статья 114. Обращение взыскания на заложенное имущество

1. Взыскание на заложенное имущество для удовлетворения требований залогодержателя может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства.

В случае обращения взыскания на заложенное имущество его реализация осуществляется посредством продажи.

2. Договором залога может быть предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания на заложенное имущество.

При наличии условия о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество залогодатель предоставляет залогодержателю или залоговому агенту безотзывные полномочия по продаже заложенного имущества.

3. Должник и (или) залогодатель вправе в любое время до реализации предмета залога прекратить обращение взыскания

и реализацию предмета залога, исполнив обеспеченное залогом обязательство.

4. При недостаточности суммы, вырученной в результате обращения взыскания на заложенное имущество, залогодержатель вправе удовлетворить свое требование в непогашенной части за счет иного имущества должника, не пользуясь преимуществом, основанным на залоге.

Если сумма, вырученная в результате обращения взыскания на заложенное имущество, превышает размер обеспеченного залогом требования залогодержателя, разница возвращается залогодателю.

5. Не допускается включение в договор залога условия об оставлении залогодержателем предмета залога за собой, при этом залогодержатель вправе купить предмет залога у залогодателя по рыночной цене и произвести зачет неисполненного обязательства против покупной цены.

Статья 115. Прекращение залога

1. Залог прекращается:

- 1) с прекращением обеспеченного залогом обязательства;
- 2) в случае гибели заложенной вещи или прекращения заложенного права, за исключением случаев восстановления или замены предмета залога;
- 3) вследствие одностороннего отказа залогодержателя от договора залога;
- 4) в случае отчуждения залогодателем заложенного имущества с согласия залогодержателя в пользу нового собственника, за исключением случаев, когда новый собственник дает согласие на сохранение залога.

2. Смерть или ликвидация залогодателя или залогодержателя не является основанием прекращения залога.

3. При прекращении залога залогодержатель или третье лицо, у которого находилось заложенное имущество, обязаны вернуть его залогодателю.

Глава 11. ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

Статья 116. Общие положения о договоре поручительства

1. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором должника отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

2. Недействительность договора поручительства не влечет за собой недействительности соглашения, из которого возникло основное обязательство.

Недействительность соглашения, из которого возникло основное обязательство, влечет за собой недействительность договора поручительства.

3. Договор поручительства считается заключенным с момента получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

4. Сторонами договора поручительства являются поручитель, кредитор и должник по обеспечиваемому обязательству, за исключением случая, предусмотренного частью 2 статьи 117.

Допускается совместное поручительство нескольких лиц (сопоручителей).

5. В качестве поручителя может выступать любое физическое или юридическое лицо с безупречной репутацией, не вызывающей сомнений в его платежеспособности.

6. Инвестиционный банк может быть стороной договора поручительства на стороне поручителя, должника или кредитора.

Статья 117. Благотворительное поручительство

1. Третье лицо вправе по своему усмотрению без согласия должника выступить поручителем по обязательству должника (благотворительное поручительство).

2. Сторонами договора благотворительного поручительства являются поручитель и кредитор.

3. Инвестиционный банк не вправе давать благотворительное поручительство, если иное не установлено уставом инвестиционного банка.

Статья 118. Обеспечиваемое поручительством обязательство

1. Договор поручительства может быть заключен в обеспечение как денежного обязательства, так и обязательства по передаче вещи, а также обязательства, которое возникнет в будущем.

Если поручительство выдается в обеспечение обязательства, которое возникнет в будущем, то поручитель вправе в любой момент до возникновения такого обязательства отказаться от исполнения обязательств по договору поручительства.

2. Если в соответствии с положениями настоящего Закона лицо несет ответственность по обязательству только при наличии умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности), превышения полномочий, предоставленных договором, или иного нарушения договора, то поручительством не может обеспечиваться повышенная ответственность такого лица, возникающая вне зависимости от наличия умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности), превышения полномочий, предоставленных договором, или иного нарушения договора.

Статья 119. Ответственность поручителя

1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

2. С согласия кредитора поручитель может исполнить за должника неденежное обязательство путем выплаты кредитору денежной компенсации в согласованном размере.

3. Договором поручительства могут устанавливаться дополнительные основания ограничения ответственности поручителя, в том числе срок поручительства, срок и условия вступления в силу поручительства, размер обеспечиваемого поручительством обязательства.

4. В качестве обеспечения исполнения обязательства должника перед поручителем при предъявлении последним регресс-

ного требования к должнику поручитель вправе при заключении договора поручительства требовать от должника предоставления имущества в залог.

5. Если кредитор предоставляет должнику отсрочку исполнения обеспеченного обязательства, такая отсрочка может быть предоставлена также и поручителю.

Кредитор вправе предоставить отсрочку исполнения обеспеченного обязательства только поручителю.

6. В случае совместного поручительства договором поручительства могут быть предусмотрены условия выдачи поручительства каждым из сопоручителей, в том числе очередность предъявления требований, размер обеспечиваемого обязательства, режим ответственности сопоручителей (субсидиарная ответственность, солидарная ответственность или долевая ответственность).

7. В случае неисполнения поручителем своего обязательства по договору поручительства к поручителю могут применяться те же меры ответственности, какие могут применяться к должнику, не исполнившему обеспеченное обязательство.

Статья 120. Плата за выдачу поручительства и расходы, связанные с выдачей поручительства или исполнением обязательства по договору поручительства

1. Не допускается установление платы за выдачу поручительства.

2. Поручитель вправе требовать возмещения расходов, связанных с выдачей поручительства или исполнением обязательства по договору поручительства.

Статья 121. Права поручителя, исполнившего обязательство

1. К поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора (право регрессного требования), за исключением случая, предусмотренного частью 3 настоящей статьи. Обязательство должника перед

поручителем может быть прекращено зачетом встречного требования должника к поручителю.

2. Если поручитель с согласия кредитора исполнил обязательство должника, предоставив кредитору иное имущество, чем было изначально согласовано, то должник вправе в порядке исполнения регрессного требования предоставить поручителю такое имущество или изначально согласованное имущество.

3. В случае благотворительного поручительства поручитель не имеет права регрессного требования к должнику.

Статья 122. Отказ кредитора от поручительства

Кредитор вправе отказаться от договора поручительства и освободить поручителя от лежащих на нем обязанностей в полном объеме. В таком случае обеспеченное поручительством обязательство сохраняется и должник не освобождается от лежащих на нем обязанностей.

Статья 123. Прекращение поручительства

1. Поручительство прекращается в следующих случаях:

1) с прекращением обеспеченного им обязательства в связи с его надлежащим исполнением должником или поручителем;

2) с прекращением обеспеченного им обязательства зачетом встречного требования должника к кредитору;

3) с прекращением обеспеченного им обязательства в связи с прощением долга;

4) с переводом долга по обеспеченному поручительством обязательству;

5) по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано;

6) в связи с отказом кредитора от поручительства в соответствии со статьей 122 настоящего Закона.

2. Смерть должника, реорганизация должника не прекращают поручительство, при этом кредитор может в первую очередь предъявить требование к поручителю.

Прекращение обеспеченного обязательства в связи с ликвидацией должника после того, как кредитор предъявил требование к поручителю, не прекращает поручительство.

Статья 124. **Гарантийное письмо**

1. По гарантийному письму одна сторона (гарант) принимает на себя по просьбе другой стороны (принципала) обязательство уплатить указанному ею третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму (сумму гарантии) в соответствии с условиями данного гарантом обязательства.

2. В гарантийном письме указываются:

1) дата выдачи;

2) принципал;

3) бенефициар;

4) гарант;

5) основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией;

6) денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок ее определения;

7) срок действия гарантийного письма;

8) обстоятельства, при наступлении которых выплачивается сумма гарантии.

3. Гарантийное письмо считается непокрытым в случае, если принципал не предоставил гаранту в распоряжение денежную сумму в размере суммы гарантии и гарант обязан уплатить сумму гарантии за счет своих средств.

К обязательствам гаранта, выдавшего непокрытое гарантийное письмо, применяются положения настоящей главы о договоре поручительства.

4. Гарантийное письмо считается покрытым в случае, если принципал предоставил гаранту в распоряжение денежную сумму в размере суммы гарантии в полном объеме на весь срок действия гарантийного письма и гарант обязан уплатить сумму гарантии за счет средств принципала.

К обязательствам гаранта, выдавшего покрытое гарантийное письмо, применяются положения об агентском договоре (глава 12 настоящего Закона).

5. К обязательствам гаранта, выдавшего частично покрытое гарантийное письмо, применяются положения об агентском договоре (глава 12 настоящего Закона) в отношении покрытой

части гарантийного письма и положения настоящей главы о договоре поручительства в отношении непокрытой части гарантийного письма.

Глава 12. АГЕНТСКИЙ ДОГОВОР

Статья 125. Общие положения об агентском договоре

1. По агентскому договору одна сторона (агент) обязуется совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от своего имени, но по поручению и за счет принципала либо от имени, по поручению и за счет принципала.

2. Агентский договор считается заключенным с момента получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

Агентским договором может быть предусмотрено, что права и обязанности по нему возникают при наступлении определенного срока или обстоятельства в будущем.

3. Принятое на себя поручение агент обязан исполнить на наиболее выгодных для принципала условиях в соответствии с указаниями принципала, а при отсутствии в агентском договоре таких указаний — в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

4. Агентский договор может быть заключен с указанием срока, в течение которого агент вправе действовать от имени принципала.

5. Инвестиционный банк может быть стороной агентского договора как в качестве агента, так и в качестве принципала.

Статья 126. Права, обязанности и правовой результат сделки, совершенной агентом

1. По сделке, совершенной агентом с третьим лицом от своего имени, но за счет принципала, агент приобретает права и становится обязанным, при этом правовой результат сделки (право собственности или иное субъективное право) приобретает непосредственно принципал.

2. По сделке, совершенной агентом с третьим лицом от имени и за счет принципала, права и обязанности, а также правовой результат сделки приобретает непосредственно принципал.

Статья 127. Агентское вознаграждение

1. Принципал обязан уплатить агенту вознаграждение, за исключением случаев, когда агентским договором предусмотрено, что агент оказывает принципалу агентские услуги безвозмездно.

2. Размер вознаграждения и порядок его уплаты устанавливаются в агентском договоре.

3. Если агентским договором размер вознаграждения или порядок его уплаты не предусмотрен, то принципал обязан после исполнения агентского договора уплатить агенту вознаграждение, которое при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за выполнение аналогичного поручения.

4. Агент, в одностороннем порядке отказавшийся от исполнения поручения до истечения срока агентского договора без уважительной причины, сохраняет право на агентское вознаграждение за агентские услуги, оказанные им надлежащим образом до прекращения договора, при этом он обязан возместить принципалу реальный ущерб, причиненный таким отказом.

5. Принципал, отказавшийся от исполнения агентского договора и отменивший данное агенту поручение до истечения срока агентского договора при наличии уважительной причины, обязан выплатить агенту агентское вознаграждение за агентские услуги, оказанные им до прекращения договора.

Принципал, отказавшийся от исполнения агентского договора и отменивший данное агенту поручение до истечения срока агентского договора без уважительной причины, обязан выплатить агенту агентское вознаграждение в полном объеме.

6. В случае повреждения или гибели имущества, являющегося предметом агентского договора, агент сохраняет право на агентское вознаграждение за оказанные им агентские услуги без ущерба для положений части 1 статьи 133 настоящего Закона.

Статья 128. Субагентский договор

1. Агент вправе с согласия принципала заключить субагентский договор с другим лицом.

2. Прекращение агентского договора не влечет за собой прекращения субагентского договора, при этом принципал вправе

в одностороннем порядке отказаться от субагентского договора. В случае отказа принципала от субагентского договора права, обязанности и правовой результат заключенной сделки возлагаются на агента.

Статья 129. Назначение нескольких агентов

1. Если принципал назначает нескольких агентов на основании одного агентского договора, агенты действуют совместно, за исключением случаев, когда принципал дал согласие на то, что каждый агент действует самостоятельно.

2. Если принципал назначает нескольких агентов на основании отдельных агентских договоров с каждым из них, агенты действуют самостоятельно, за исключением случаев, когда принципал дал указание действовать совместно.

Статья 130. Расходы, связанные с выполнением поручения принципала

Принципал обязан компенсировать агенту все расходы, связанные с выполнением поручения, включая транспортные расходы, расходы на хранение, содержание и страхование имущества, а также налоговые расходы.

Статья 131. Отступление от указаний принципала

1. Если агент отступает от указаний принципала без его согласия, действуя при этом не в интересах принципала, принципал вправе отказаться от совершенной агентом сделки.

2. Агент, который приобрел имущество по цене выше рыночной цены или цены, согласованной принципалом, обязан возместить последнему разницу между ценой покупки и рыночной ценой или ценой, согласованной принципалом.

Агент, который произвел отчуждение имущества по цене ниже рыночной цены или цены, согласованной принципалом, обязан возместить последнему разницу между рыночной ценой или ценой, согласованной принципалом, и ценой продажи.

Статья 132. Ответственность агента за убытки, понесенные в результате исполнения поручения

1. Риск убытков в результате исполнения агентом поручения на основании агентского договора несет принципал, за исключением случая, предусмотренного частью 2 настоящей статьи.

2. В случае возникновения убытков в результате умысла или неосторожности (легкомыслия или небрежности) или нарушения агентом условий агентского договора агент отвечает за понесенные убытки.

Статья 133. Ответственность агента за утрату, недостачу или повреждение имущества принципала

1. Агент несет ответственность за находящееся у него имущество принципала в соответствии с положениями о договоре доверительного хранения (глава 14 настоящего Закона) и отвечает перед принципалом за утрату, недостачу или повреждение находящегося у него имущества принципала при наличии умысла или неосторожности (легкомыслия или небрежности), превышения полномочий, предоставленных агентским договором, или иного нарушения условий договора.

2. Стороны вправе заключить отдельное соглашение, в соответствии с которым агент отвечает за сохранность имущества согласно положениям о договоре гарантированного хранения (глава 15 настоящего Закона).

Статья 134. Прекращение агентского договора

1. Агентский договор прекращается вследствие:

- 1) соглашения сторон;
- 2) истечения срока действия договора;
- 3) отказа любой из сторон от исполнения договора, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 настоящей статьи;
- 4) смерти агента или принципала;
- 5) признания агента или принципала несостоятельным (банкротом).

2. Не допускается односторонний отказ от агентского договора в следующих случаях:

- 1) односторонний отказ затрагивает права третьих лиц;
- 2) агентский договор является возмездным;
- 3) односторонний отказ влечет за собой ущерб для другой стороны;
- 4) агентский договор заключен на определенный срок.

Глава 13. ДОГОВОР ИНВЕСТИЦИОННОГО АГЕНТИРОВАНИЯ

Статья 135. Общие положения о договоре инвестиционного агентирования

1. Договором инвестиционного агентирования признается агентский договор, предметом которого является осуществление агентом инвестиционной деятельности с целью извлечения прибыли в интересах принципала.

2. К отношениям агента и принципала по договору инвестиционного агентирования применяются положения о договоре агентирования (глава 12 настоящего Закона), если иное не предусмотрено положениями настоящей главы или не вытекает из существа договора инвестиционного агентирования.

3. Денежные средства, переданные инвестиционному банку по договору инвестиционного агентирования, зачисляются на специализированный инвестиционный счет.

Статья 136. Существенные условия договора инвестиционного агентирования

Договор инвестиционного агентирования считается заключенным с момента согласования следующих условий:

- 1) предмет договора;
- 2) стоимость и состав имущества, передаваемого агенту для целей осуществления инвестиционной деятельности;
- 3) срок действия договора инвестиционного агентирования.

Статья 137. Инвестиционная деятельность агента

1. Договором инвестиционного агентирования определяется имущество, которое передается агенту для целей осуществления инвестиционной деятельности.

2. Договором инвестиционного агентирования могут быть предусмотрены ограничения в отношении объектов инвестирования, срока и места осуществления инвестиционной деятельности.

В отсутствие таких ограничений агент обязан осуществлять инвестиционную деятельность на наиболее выгодных для принципала условиях, а также в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Статья 138. Прибыль, полученная в результате инвестиционной деятельности

1. Условиями договора инвестиционного агентирования не может предусматриваться гарантированный размер прибыли принципала в результате инвестиционной деятельности агента.

Договором инвестиционного агентирования может предусматриваться создание резерва для целей выравнивания прибыли принципала, формируемого за счет части прибыли. При прекращении договора инвестиционного агентирования денежные средства в размере неизрасходованной части резерва выплачиваются принципалу.

2. Прибыль, полученная в результате инвестиционной деятельности агента, принадлежит принципалу, за исключением случая, предусмотренного абзацем четвертым части 1 статьи 139 настоящего Закона.

Статья 139. Вознаграждение агента по договору инвестиционного агентирования

1. Договором инвестиционного агентирования может быть предусмотрено вознаграждение агента.

Договором инвестиционного агентирования определяется размер вознаграждения в виде фиксированной денежной суммы или процента от суммы инвестиций. Допускается установление порядка определения размера вознаграждения агента при условии согласования фиксированного размера вознаграждения за первый период и установления минимально допустимого и максимально допустимого размера вознаграждения.

Если договором инвестиционного агентирования размер вознаграждения или порядок его уплаты не предусмотрен, то прин-

ципал обязан после исполнения агентского договора уплатить агенту вознаграждение, которое при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за выполнение аналогичного поручения.

Договором инвестиционного агентирования может быть предусмотрено, что в дополнение к вознаграждению агент имеет право на согласованную часть полученной от инвестирования прибыли, превышающей определенный размер.

2. Вознаграждение агента выплачивается вне зависимости от получения принципалом прибыли или несения им убытков в результате осуществления инвестиционной деятельности, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящей части.

В случае возникновения убытков в результате умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности) или нарушения агентом условий договора инвестиционного агентирования вознаграждение агенту не выплачивается.

3. Если в результате нарушения агентом условий договора инвестиционного агентирования получена прибыль, агенту выплачивается вознаграждение в соответствии с условиями договора.

Статья 140. Срок договора инвестиционного агентирования

1. Договор инвестиционного агентирования заключается на определенный срок.

2. По истечении срока инвестиционного агентирования агент не вправе осуществлять новые инвестиции без согласия принципала.

Статья 141. Односторонний отказ от договора инвестиционного агентирования

Ни одна из сторон не вправе отказаться от исполнения договора инвестиционного агентирования в одностороннем порядке, за исключением случаев, предусмотренных договором.

Статья 142. Ответственность агента за убытки

1. Риск убытков в результате осуществления агентом инвестиционной деятельности на основании договора инвестицион-

ного агентирования несет принципал, за исключением случая, предусмотренного частью 2 настоящей статьи.

2. В случае возникновения убытков в результате умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности) агента или нарушения им условий договора инвестиционного агентирования агент отвечает за понесенные убытки в размере стоимости имущества, переданного ему принципалом для осуществления инвестиционной деятельности.

Глава 14. ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО ХРАНЕНИЯ

Статья 143. Общие положения о договоре доверительного хранения

1. По договору доверительного хранения одна сторона (хранитель) принимает от другой стороны (поклажедателя) вещь на доверительное хранение без права пользования и (или) распоряжения ею и обязуется возвратить эту вещь.

2. Договор доверительного хранения считается заключенным с момента передачи поклажедателем вещи на доверительное хранение.

3. Инвестиционный банк может быть стороной договора доверительного хранения как в качестве хранителя, так и в качестве поклажедателя.

Статья 144. Обязанность хранителя обеспечить сохранность вещи

1. Хранитель обязан принять предусмотренные договором доверительного хранения меры для того, чтобы обеспечить сохранность переданной на хранение вещи.

2. При отсутствии в договоре доверительного хранения условий о таких мерах или неполноте этих условий хранитель принимает для сохранности вещи меры, соответствующие обычаям делового оборота и существу обязательства.

Статья 145. Срок хранения

1. Хранитель обязан хранить вещь в течение обусловленного договором хранения срока.

По истечении срока хранения хранитель не несет ответственности за утрату, недостачу или повреждение вещей, переданных на доверительное хранение, а также за их возврат поклажедателю.

2. Если срок хранения договором не предусмотрен и не может быть определен исходя из его условий, хранитель обязан хранить вещь до ее востребования поклажедателем.

Статья 146. Передача вещи на хранение третьему лицу

1. Хранитель не вправе без согласия поклажедателя передавать вещь на хранение третьему лицу.

В случае передачи хранителем вещи на хранение третьему лицу без согласия поклажедателя в нарушение абзаца первого настоящей части:

1) договор между поклажедателем и хранителем остается в силе и последний отвечает за действия третьего лица как за свои собственные в соответствии с положениями о договоре гарантированного хранения (глава 15 настоящего Закона);

2) расходы, произведенные хранителем или третьим лицом в связи с доверительным хранением вещи, не подлежат возмещению поклажедателем;

3) хранитель обязан возместить поклажедателю реальный ущерб, понесенный им в связи с передачей вещи на хранение третьему лицу.

2. При передаче вещи на хранение третьему лицу с согласия поклажедателя происходит передача договора доверительного хранения первоначальным хранителем новому хранителю.

Статья 147. Вознаграждение за доверительное хранение

1. Договором доверительного хранения не может предусматриваться выплата хранителю вознаграждения.

2. Поклажедатель вправе по окончании доверительного хранения по своему усмотрению уплатить поклажедателю вознаграждение.

Статья 148. Возмещение расходов на доверительное хранение вещи

Если иное не предусмотрено договором доверительного хранения, поклажедатель обязан возместить хранителю произведе-

денные им необходимые расходы на доверительное хранение вещи, за исключением случаев, когда вещь передана на хранение третьему лицу без согласия поклажедателя.

Статья 149. Ответственность хранителя

1. Хранитель отвечает за утрату, недостачу или повреждение вещей, принятых на доверительное хранение, при наличии с его стороны умысла, неосторожности (легкомыслия или небрежности), превышения полномочий, предоставленных договором доверительного хранения, или иного нарушения условий договора.

2. Ущерб, причиненный поклажедателю утратой, недостачей или повреждением вещей, возмещается:

1) за утрату и недостачу вещей — в размере стоимости утраченных или недостающих вещей;

2) за повреждение вещей — в размере суммы, на которую понизилась их стоимость.

3. В случаях, когда в результате повреждения, за которое хранитель отвечает, качество вещи изменилось настолько, что она не может быть использована по первоначальному назначению, поклажедатель вправе от нее отказаться и потребовать от хранителя возмещения стоимости этой вещи, а также реального ущерба, если иное не предусмотрено договором доверительного хранения.

Статья 150. Плоды, продукция и доходы, полученные от вещи, переданной на доверительное хранение

Плоды, продукция и доходы, полученные от вещи, переданной на доверительное хранение, принадлежат поклажедателю.

Статья 151. Залог вещи, переданной на доверительное хранение

Вещь, переданная на доверительное хранение, может быть предметом залога.

Статья 152. Прекращение договора доверительного хранения

Договор доверительного хранения может быть прекращен вследствие:

- 1) соглашения сторон;
- 2) истечения срока доверительного хранения;
- 3) одностороннего отказа любой из сторон от договора при условии уведомления другой стороны в установленный договором срок;
- 4) отчуждения поклажедателем вещи, переданной на хранение, в пользу третьего лица;
- 5) смерти или ликвидации любой из сторон.

Глава 15. ДОГОВОР ГАРАНТИРОВАННОГО ХРАНЕНИЯ

Статья 153. Общие положения о договоре гарантированного хранения

1. По договору гарантированного хранения одна сторона (хранитель) принимает от другой стороны (поклажедателя) вещь на гарантированное хранение с правом пользования и (или) за вознаграждение и обязуется возвратить эту вещь.

2. Договор гарантированного хранения считается заключенным с момента передачи поклажедателем вещи на гарантированное хранение.

3. К договору гарантированного хранения, заключенному в отношении вещей, определенных родовыми признаками, и предусматривающему права хранителя пользоваться такими вещами, применяются положения о договоре займа (глава 18 настоящего Закона).

4. Инвестиционный банк может быть стороной договора гарантированного хранения как в качестве хранителя, так и в качестве поклажедателя.

Статья 154. Обязанность хранителя обеспечить сохранность вещи

1. Хранитель обязан принять предусмотренные договором гарантированного хранения меры для того, чтобы обеспечить сохранность переданной на хранение вещи.

2. При отсутствии в договоре гарантированного хранения условий о таких мерах или неполноте этих условий хранитель принимает для сохранности вещи меры, соответствующие обычаям делового оборота и существу обязательства.

Статья 155. Срок гарантированного хранения

1. Хранитель обязан хранить вещь в течение обусловленного договором срока.

По истечении срока хранения хранитель не несет ответственности за утрату, недостачу или повреждение вещей, переданных на гарантированное хранение, но при этом несет ответственность за их возврат поклажедателю.

2. Если срок хранения договором не предусмотрен и не может быть определен исходя из его условий, хранитель обязан хранить вещь до ее востребования поклажедателем.

Статья 156. Пользование вещью, переданной на гарантированное хранение

Договором гарантированного хранения может быть предусмотрено право хранителя пользоваться переданной на гарантированное хранение вещью, а также предоставлена возможность пользоваться ею третьим лицам.

Статья 157. Передача вещи на хранение третьему лицу

1. Хранитель не вправе без согласия поклажедателя передавать вещь на хранение третьему лицу.

В случае передачи хранителем вещи на хранение третьему лицу без согласия поклажедателя в нарушение абзаца первого настоящей части:

1) договор между поклажедателем и хранителем остается в силе и последний отвечает за действия третьего лица как за свои собственные;

2) расходы, произведенные хранителем или третьим лицом в связи с гарантированным хранением вещи, не подлежат возмещению поклажедателем;

3) хранитель обязан возместить поклажедателю реальный ущерб, понесенный им в связи с передачей вещи на хранение третьему лицу.

2. При передаче вещи на хранение третьему лицу с согласия поклажедателя происходит передача договора гарантированного хранения первоначальным хранителем новому хранителю.

Статья 158. Вознаграждение за гарантированное хранение

Договором гарантированного хранения может быть предусмотрена выплата хранителю вознаграждения.

Статья 159. Возмещение расходов на гарантированное хранение и текущий ремонт

1. Если иное не предусмотрено договором гарантированного хранения, поклажедатель обязан возместить хранителю произведенные им необходимые расходы на гарантированное хранение вещи, за исключением случаев, когда вещь передана на хранение третьему лицу без согласия поклажедателя.

2. Если иное не предусмотрено договором гарантированного хранения, текущий ремонт вещей, переданных на хранение, осуществляется за счет хранителя.

Статья 160. Ответственность хранителя

1. Хранитель отвечает за утрату, недостачу или повреждение вещей, принятых на гарантированное хранение, вне зависимости от причины их утраты, недостачи или повреждения.

2. Ущерб, причиненный поклажедателю утратой, недостачей или повреждением вещей, возмещается:

1) за утрату и недостачу вещей — в размере стоимости утраченных или недостающих вещей;

2) за повреждение вещей — в размере суммы, на которую понизилась их стоимость.

3. В случаях, когда в результате повреждения, за которое хранитель отвечает, качество вещи изменилось настолько, что она не

может быть использована по первоначальному назначению, поклажедатель вправе от нее отказаться и потребовать от хранителя возмещения стоимости этой вещи, а также реального ущерба, если иное не предусмотрено договором гарантированного хранения.

Статья 161. Плоды, продукция и доходы, полученные от использования вещи, переданной на гарантированное хранение

Плоды, продукция и доходы, полученные от использования вещи, переданной на гарантированное хранение, принадлежат хранителю.

Статья 162. Залог вещи, переданной на гарантированное хранение

Вещь, переданная на гарантированное хранение, может быть предметом залога.

Статья 163. Прекращение договора гарантированного хранения

Договор гарантированного хранения может быть прекращен вследствие:

- 1) соглашения сторон;
- 2) истечения срока гарантированного хранения;
- 3) одностороннего отказа любой из сторон от договора при условии уведомления другой стороны в установленный договором срок;
- 4) отчуждения поклажедателем вещи, переданной на хранение, в пользу третьего лица;
- 5) смерти или ликвидации поклажедателя или хранителя.

Глава 16. ЗАДАТОК

Статья 164. Общие положения о задатке

1. Задатком признается денежная сумма, предоставляемая одной стороной договора другой стороне при заключении договора в качестве платы за право выбора между исполнением основного денежного обязательства по договору или отказом от его исполнения, влекущим за собой прекращение договора.

2. Право выбора предоставляется на согласованный сторонами договора срок.

3. Задаток не может выдаваться при заключении предварительного договора и договора, предусматривающего немедленную оплату, в том числе договора купли-продажи с предоплатой.

Статья 165. Условия возврата задатка

1. Если иное не предусмотрено частью 4 настоящей статьи или договором, сумма задатка не подлежит возврату.

2. Задаток остается у кредитора при отказе предоставившего его должника от исполнения обязательства. В таком случае должник не обязан возмещать реальный ущерб, понесенный кредитором в связи с отказом от исполнения обязательства, в части, превышающей размер задатка.

3. Если должник, предоставивший задаток, надлежащим образом исполняет свое обязательство или выражает в порядке, предусмотренном договором, свое намерение исполнить обязательство в полном объеме, сумма задатка засчитывается в счет причитающихся с него по договору платежей.

4. Задаток возвращается при прекращении обязательства по соглашению сторон либо вследствие невозможности исполнения обязательства должником, предоставившим задаток, в связи с обстоятельствами, за которые должник не отвечает.

Глава 17. ПЕРЕВОД ДОЛГА

Статья 166. Условия перевода долга

1. Перевод долга с должника на другое лицо производится по соглашению о переводе долга между первоначальным должником, новым должником и кредитором.

2. Перевод долга считается состоявшимся в момент заключения соглашения о переводе долга. Не допускается перевод долга, обусловленный наступлением срока или отлагательного условия.

3. В соглашении о переводе долга стороны вправе согласовать изменение срока исполнения обязательства новым должником, в частности если на момент перевода долга срок исполнения обязательства уже наступил.

4. После состоявшегося перевода долга кредитор имеет основное право требования к новому должнику, но субсидиарно вправе предъявить требование к первоначальному должнику в случае признания нового должника несостоятельным (банкротом).

Соглашением о переводе долга может быть предусмотрена субсидиарная ответственность первоначального должника в случае неплатежеспособности нового должника, не признанного банкротом.

Первоначальный должник вправе предоставить кредитору поручительство для целей обеспечения исполнения новым должником обязательства перед кредитором.

5. Обязательство не прекращается его исполнением новым должником. К новому должнику, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству в отношении первоначального должника.

Статья 167. Возражения нового должника против требования кредитора

Если иное не предусмотрено соглашением о переводе долга, против требования кредитора новый должник вправе выдвигать возражения, основанные на отношениях между кредитором и первоначальным должником, но не вправе осуществлять в отношении кредитора право на зачет встречного требования, принадлежащего первоначальному должнику.

Статья 168. Права кредитора в отношении нового должника

Кредитор вправе осуществлять в отношении нового должника все права по обязательству в соответствии с условиями соглашения о переводе долга.

Статья 169. Перевод долга с элементом цессии

1. Если на момент заключения соглашения о переводе долга у нового должника имеется долг перед первоначальным должником (первоначальный долг) и при этом первоначальный долг и переводимый долг являются однородными, то соглашением о переводе долга может быть установлено, что новый должник обязан произвести исполнение первоначального долга кредито-

ру по переведенному долгу (соглашение о переводе долга с элементом цессии). В таком случае кредитор по переведенному долгу приобретает право требовать от нового должника исполнения первоначального долга.

Если иное не предусмотрено соглашением о переводе долга, новый должник вправе выдвигать против кредитора, предъявившего требование по первоначальному долгу, возражения, которые он мог бы выдвинуть против первоначального должника по переведенному долгу как своего кредитора по первоначальному долгу.

Соглашение о переводе долга с элементом цессии заключается между первоначальным должником, новым должником и кредитором.

2. Исполнением первоначального долга кредитор по переведенному долгу обязать нового должника по переведенному долгу прекращается.

3. Если размер первоначального долга превышает размер переведенного долга, то новый должник обязан исполнить первоначальный долг кредитор по переведенному долгу только в размере переведенного долга.

4. Если размер переведенного долга превышает размер первоначального долга, то к новому должнику, погасившему переведенный долг в полном объеме, переходят права кредитора по переведенному долгу в части, превышающей размер первоначального требования. В иных случаях к отношениям по переводу долга с элементом цессии положения части 5 статьи 166 настоящего Закона не применяются.

Глава 18. ДОГОВОР ЗАЙМА

Статья 170. Общие положения о договоре займа

1. По договору займа одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) денежные средства или вещи, определенные родовыми признаками, в собственность, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денежных средств или равное количество полученных им вещей того же рода (сумма займа).

2. Возникновение, действительность и исполнение обязательств по договору займа не может зависеть от возникновения, действительности или исполнения обязательств по иному соглашению, а также быть условием возникновения, действительности или исполнения обязательств по иному соглашению.

3. Договор займа считается заключенным с момента передачи заимодавцем суммы займа заемщику.

4. Инвестиционный банк может быть стороной договора займа как в качестве заемщика, так и в качестве заимодавца.

Статья 171. Обязанность заемщика возвратить сумму займа

1. Заемщик обязан возвратить заимодавцу сумму займа в срок и порядке, которые предусмотрены договором займа.

2. В случаях, когда срок возврата суммы займа договором не установлен или определен моментом востребования, заемщик обязан вернуть сумму займа в разумный срок после предъявления заимодавцем требования о ее возврате.

3. Не допускается взимание неустойки или иной платы за просрочку возврата суммы займа.

4. Исполнение обязанности заемщика по возврату суммы займа может обеспечиваться поручительством или залогом.

5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязанности по возврату суммы займа заимодавец вправе требовать возмещения причиненного ему реального ущерба.

6. Заемщик не обязан выплачивать заимодавцу проценты, плату или вознаграждение в иной форме, при этом любое соглашение сторон, устанавливающее такую обязанность, ничтожно.

7. Заемщик вправе по своему усмотрению выплачивать заимодавцу ничем не обусловленное вознаграждение или предоставлять ничем не обусловленные скидки и преимущества в любом размере и с любой периодичностью.

Если иное не предусмотрено обязательными требованиями о раскрытии информации, установленными действующим национальным законодательством, заемщик не вправе включать в договор займа или иным образом разглашать третьим лицам данные о размере вознаграждения, предоставленных скидках или

преимущества за прошедшие периоды, текущий период и будущие периоды.

Глава 19. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Статья 172. Общие положения о договоре банковского счета

1. По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

2. Договор банковского счета считается заключенным с момента получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

3. К отношениям инвестиционного банка и клиента по договору банковского счета применяются положения о договоре займа (глава 18 настоящего Закона), если иное не предусмотрено положениями настоящей главы или не вытекает из существа договора банковского счета.

4. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

Статья 173. Кредитование счета

1. Если в соответствии с договором банковского счета инвестиционный банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), инвестиционный банк считается предоставившим клиенту заем на соответствующую сумму с момента осуществления такого платежа.

Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе (глава 18 настоящего Закона).

2. Допускается взимание платы за кредитование счета в размере, не превышающем суммы прямых расходов инвестиционного банка на оказание такой услуги.

3. По соглашению сторон кредитование счета может осуществляться на условиях договора соучастия (глава 3 настоящего Закона).

Статья 174. Оплата расходов инвестиционного банка на открытие банковского счета и совершение операций по банковскому счету

1. Клиент оплачивает услуги инвестиционного банка по открытию банковского счета и совершению операций с денежными средствами, находящимися на банковском счете.

2. Договором банковского счета устанавливается размер платы за услуги инвестиционного банка, указанные в части 1 настоящей статьи, которая в любом случае не может превышать сумму прямых расходов инвестиционного банка на оказание таких услуг.

Размер платы за услуги инвестиционного банка не может зависеть от суммы вклада, размера денежных средств, находящихся на банковском счете, размера денежных средств, в отношении которых осуществляется операция, а также срока возврата вклада.

Статья 175. Расторжение договора банковского счета

1. Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.

2. Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет после получения соответствующего письменного заявления клиента.

3. Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

Глава 20. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Статья 176. Общие положения о договоре банковского вклада

1. По договору банковского вклада одна сторона (инвестиционный банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить

вкладчику сумму вклада на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором.

2. Договор банковского вклада считается заключенным с момента передачи вкладчиком вклада инвестиционному банку.

3. К отношениям инвестиционного банка и вкладчика по договору банковского вклада применяются положения о договоре займа (глава 18 настоящего Закона), если иное не предусмотрено положениями настоящей главы или не вытекает из существа договора банковского вклада.

4. К отношениям инвестиционного банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются положения о договоре банковского счета (глава 19 настоящего Закона), если иное не предусмотрено положениями настоящей главы или не вытекает из существа договора банковского вклада.

5. Возврат вкладчику суммы вклада инвестиционным банком не может обеспечиваться путем обязательного страхования вкладов.

Статья 177. Виды вкладов

1. Договор банковского вклада заключается на условиях возврата вклада по требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад). Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных не противоречащих настоящему Закону условиях их возврата.

2. По договору вклада до востребования инвестиционный банк обязан выдать по первому требованию вкладчика сумму вклада или ее часть.

Сроки и порядок выдачи суммы вклада или ее части по договору срочного вклада определяются договором банковского счета.

3. В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Статья 178. Проценты на вклад

Проценты на сумму вклада не начисляются.

Глава 21. ДОГОВОР БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО ЗАЙМА

Статья 179. Общие положения о договоре благотворительного займа

1. По договору благотворительного займа заимодавец предоставляет заем для оказания благотворительной помощи заемщику, относящемуся к уязвимым группам населения, или на цели осуществления заемщиком социально-преобразующих инвестиций (благотворительный заем).

2. К отношениям заемщика и заимодавца по договору благотворительного займа применяются положения о договоре займа (глава 18 настоящего Закона), если иное не предусмотрено положениями настоящей главы или не вытекает из существа договора благотворительного займа.

3. Инвестиционный банк может быть стороной договора благотворительного займа в качестве заимодавца. Инвестиционный банк предоставляет благотворительные займы в соответствии с политикой его благотворительной деятельности.

Статья 180. Особенности возврата заемщиком суммы благотворительного займа

1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязанности по возврату суммы займа заимодавец не вправе требовать возврата суммы благотворительного займа, если заемщик не имеет возможности возратить суммы благотворительного займа под влиянием тяжелых жизненных обстоятельств (кризисной жизненной ситуации).

2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязанности по возврату суммы благотворительного займа заимодавец вправе продлить срок возврата суммы благотворительного займа и (или) простить заемщику долг по договору благотворительного займа полностью или в части.

3. Исполнение обязанности заемщика возратить сумму благотворительного займа не может обеспечиваться поручительством или залогом.

4. Заимодавец не вправе требовать возмещения реального ущерба, причиненного ему в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязанности по возврату суммы благотворительного займа.

П О С Т А Н О В Л Е Н И Е
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников
Содружества Независимых Государств
О модельном законе
«О цифровом здравоохранении»

Рассмотрев представленный Постоянной комиссией МПА СНГ по социальной политике и правам человека проект модельного закона «О цифровом здравоохранении», Межпарламентская Ассамблея п о с т а н о в л я е т:

1. Принять модельный закон «О цифровом здравоохранении» (прилагается).

2. Направить указанный модельный закон в парламенты государств — участников Межпарламентской Ассамблеи СНГ и рекомендовать для использования в национальном законодательстве.

Председатель Совета Ассамблеи
Санкт-Петербург
14 апреля 2023 года
№ 55-22

В. И. Матвиенко

Принят на пятьдесят пятом
пленарном заседании
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников СНГ
(постановление № 55-22
от 14 апреля 2023 года)

МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН О цифровом здравоохранении

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цели настоящего Закона и сфера его применения

1. Целями настоящего Закона являются определение и обеспечение применения правовых норм оказания эффективной медицинской помощи в условиях осуществления деятельности по цифровизации, цифровой трансформации здравоохранения и функционирования цифрового здравоохранения, а также защиты прав и законных интересов участвующих в указанной деятельности физических и юридических лиц.

2. Действие настоящего Закона распространяется на затрагиваемые предметом его регулирования отношения с участием органов государственной власти, органов местного самоуправления (управления), физических и юридических лиц, международных организаций и (или) их представительств.

Статья 2. Предмет регулирования настоящего Закона

Предметом регулирования настоящего Закона являются специальные правовые, организационные и экономические основы функционирования цифрового здравоохранения, а также цифровизации и цифровой трансформации отрасли здравоохранения.

Статья 3. **Базовые термины и иные понятия, используемые в настоящем Законе**

1. Базовые термины в сфере цифрового здравоохранения, используемые для целей настоящего Закона:

здравоохранение — система мер политического, экономического, правового, социального, научного, медицинского, в том числе санитарно-противоэпидемического (профилактического), характера, осуществляемых органами государственной власти и органами местного самоуправления (управления), физическими и юридическими лицами в целях профилактики заболеваний, сохранения и укрепления физического и психического здоровья каждого человека, поддержания его активного долголетия, предоставления ему медицинской помощи;

цифровизация — процесс организации выполнения в цифровой среде функций и деятельности, ранее выполнявшихся без использования цифровых продуктов, предполагающий внедрение в отдельные аспекты деятельности информационно-коммуникационных технологий, а применительно к экономической, социальной и (или) иной профессиональной деятельности и государственному управлению в соответствующей сфере предусматривающий, в частности, внедрение и (или) применение цифровых технологий, обеспечивающих повышение эффективности таких деятельности и управления;

цифровое здравоохранение — способ планирования здравоохранения и управления им, организации и оказания медицинской помощи, обеспечения профилактики и формирования здорового образа жизни, информационного сопровождения граждан и медицинских работников на основе цифровизации с использованием результатов непрерывной обработки данных в цифровом виде, при котором существенно повышается их эффективность за счет использования современных методов обработки и анализа таких данных (включая методы искусственного интеллекта), а также формируется системная информационная основа для принятия управленческих и медицинских (в том числе врачебных) решений, значительно влияющая на эффективность, качество и безопасность услуг и деятельности в сфере здравоохранения. При этом сущностным выражением циф-

рового здравоохранения является сбор, передача, хранение в цифровом виде всех данных о деятельности отрасли (системы) здравоохранения (в том числе сведений о соответствующих ресурсах, демографии, эпидемиологической ситуации, заболеваемости, деятельности медицинских организаций, состоянии здоровья граждан и т. д.) при обработке указанных данных с применением технологий искусственного интеллекта;

цифровая трансформация — системное преобразование в электронном виде определенной области, отражающее ее переход из одного технологического уклада в другой и являющееся результатом воздействия совокупности комплексных процессов интеллектуальной и управленческой деятельности участников отношений по проектированию, внедрению и широкомасштабному применению в указанной области информационных, информационно-коммуникационных и цифровых технологий, с учетом того что для указанной области такие процессы включают пересмотр и изменение способов управления состоянием связанных с ней искусственных систем, окружающей среды и деятельностью различных субъектов за счет сбора и всестороннего анализа данных, обработки неструктурированных потоков информации, синтеза решений при использовании больших массивов данных, а также посредством формирования в указанной области новых организационно-технологических цепочек с применением электронных средств коммуникации и связи.

Применительно к деятельности определенного государственного или муниципального органа и с учетом его компетенции, установленной национальным законодательством, цифровая трансформация может рассматриваться как осуществляемая для достижения всесторонних и весомых положительных изменений в экономической, социальной или иных сферах жизнедеятельности такого государства совокупность выполняемых указанным органом действий, направленных на оптимизацию его функционирования посредством использования цифровых технических систем, а также за счет его работы с необходимыми данными в электронном виде и широкомасштабного применения в этой работе информационных, информационно-коммуникационных и цифровых технологий;

цифровая трансформация здравоохранения (сферы здравоохранения, отрасли здравоохранения) — системное преобразование в электронном виде здравоохранения, отражающее его переход из одного технологического уклада в другой и являющееся результатом воздействия совокупности комплексных процессов интеллектуальной и управленческой деятельности участников отношений по проектированию, внедрению и широкомасштабному применению в здравоохранении информационных, информационно-коммуникационных и цифровых технологий, с учетом того что для здравоохранения такие процессы включают пересмотр и изменение способов управления состоянием связанных с ним искусственных систем, окружающей среды и деятельностью различных субъектов за счет сбора и всестороннего анализа данных, обработки неструктурированных потоков информации, синтеза решений при использовании больших массивов данных, а также посредством формирования в здравоохранении новых организационно-технологических цепочек с применением электронных средств коммуникации и связи.

2. В настоящем Законе также используются следующие понятия:

большие (медицинские) данные — наборы (медицинских) данных, которые классифицируются в первую очередь по характеристикам объема, разнообразия, скорости и (или) изменчивости данных и при этом для эффективного хранения, анализа, обработки либо иного управления требуют применения специальной расширенной (масштабируемой) информационной технологии в здравоохранении или информационно-коммуникационной технологии (макротехнологии);

интеллектуальная обработка медицинских данных — обработка медицинских данных с применением методов искусственного интеллекта;

информационная технология в здравоохранении — процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов в целях охраны здоровья граждан;

информационная система в сфере здравоохранения — специальный программный продукт, предназначенный для:

1) сбора, хранения, обработки и представления информации, необходимой для информационной поддержки управления деятельностью в сфере охраны здоровья граждан, включая информацию о медицинских и фармацевтических организациях и об осуществлении ими медицинской и фармацевтической деятельности;

2) сбора, хранения, обработки и представления информации, необходимой для автоматизации процессов оказания и учета медицинской помощи и информационной поддержки медицинских работников, включая информацию о пациентах, об оказываемой им медицинской помощи и о медицинской деятельности медицинских организаций;

3) автоматизации процессов осуществления фармацевтической деятельности и информационной поддержки фармацевтических работников, включая представление информации о фармацевтических организациях и об осуществлении ими фармацевтической деятельности;

информационно-коммуникационная технология (макротехнология) — совокупность различных информационных технологий (в том числе информационных технологий в здравоохранении), информационных систем (в том числе информационных систем в сфере здравоохранения) и информационно-телекоммуникационных сетей (в том числе совокупность процессов, методов и (или) способов поиска, получения, передачи, сбора, обработки, накопления, хранения, распространения и (или) предоставления информации, а также пользования информацией и защиты информации);

искусственный интеллект — комплекс технологических решений, включающий в себя электронную среду, программное обеспечение, процессы и сервисы по обработке данных и поиску решений без заранее заданного алгоритма, который позволяет имитировать когнитивные функции человека (в том числе самообучение и поиск) и получать при выполнении конкретных задач результаты, сопоставимые как минимум с результатами интеллектуальной деятельности человека;

машинное обучение — применение математических и статистических методов для создания обучающихся информационных

систем (технологий искусственного интеллекта), то есть не запрограммированных явно компьютерных технологий, имеющих возможность автоматического обучения и развития на основе накопленного опыта. Разновидностью машинного обучения является глубокое обучение для создания и развития искусственных нейронных сетей;

медицинские данные — совокупность персональных данных, содержащих сведения о здоровье физического лица и оказанных ему медицинских услугах, зафиксированные на электронных, бумажных или иных материальных носителях;

медицинский документ — документ, содержащий медицинские данные, который оформлен фармацевтическим или медицинским работником (в том числе лечащим врачом) в рамках их функций и должностных (служебных) полномочий (в том числе реализуемых от имени фармацевтической, медицинской или иной организации, осуществляющей медицинскую деятельность);

набор (медицинских) данных — совокупность медицинских данных, необходимых для разработки программного обеспечения на основе искусственного интеллекта;

национальный центр компетенций цифровой трансформации здравоохранения — уполномоченные в соответствии с национальным законодательством орган или организация (юридическое лицо), которые осуществляют на территории государства экспертную, аналитическую и методическую поддержку при организации и выполнении мероприятий по цифровой трансформации здравоохранения и основными задачами которых являются разработка и внедрение национального механизма осуществления согласованной политики при реализации планов, проектов и (или) государственных программ в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения;

нейронная сеть (искусственная нейронная сеть) — математическая модель (система) соединенных и взаимодействующих между собой простых процессоров (искусственных нейронов), то есть математических нелинейных функций от единственного аргумента;

объекты критической информационной инфраструктуры отрасли здравоохранения — информационные системы,

информационно-телекоммуникационные сети, автоматизированные системы управления субъектов указанной инфраструктуры (органов государственной власти, органов местного самоуправления (управления), юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей), которые используют указанные объекты на законном основании в соответствии с национальным законодательством и обеспечивают их взаимодействие для поддержания сбалансированного функционирования указанной отрасли в целом;

организационно-технологическая цепочка — совокупность элементов, звеньев и стадий осуществляемого вида экономической, социальной или другой деятельности, направленной на достижение определенного или предполагаемого результата и обусловленной целью такой деятельности либо компетенцией или функцией осуществляющих ее органа или лица;

разметка (медицинских) данных — этап обработки структурированных и неструктурированных данных, в процессе которого осуществляется классификация таких данных (в том числе текстовых документов, фото- и видеоизображений) и присваиваются идентификаторы, отражающие тип таких данных, и (или) осуществляется интерпретация таких данных для решения конкретной задачи (в том числе с использованием методов машинного обучения);

система поддержки принятия (врачебных) решений — информационно-технологическая система в области здравоохранения, обеспечивающая поддержку принятия определенных управленческих или иных профессиональных решений (в том числе врачебных решений) организаторами здравоохранения и (или) иными управляющими структурами, действующими в отрасли здравоохранения, а также врачами и другими медицинскими работниками;

телемедицинские технологии — информационные технологии, обеспечивающие дистанционное взаимодействие медицинских работников между собой, с пациентами и (или) их законными представителями, а также идентификацию и аутентификацию указанных лиц и документирование совершаемых ими действий при проведении консилиумов, консультаций или дистанцион-

ного медицинского наблюдения за состоянием здоровья пациентов;

технологии искусственного интеллекта — технологии, основанные на использовании искусственного интеллекта, включая компьютерное зрение, обработку естественного языка, распознавание и синтез речи, интеллектуальную поддержку принятия решений и перспективные методы искусственного интеллекта;

цифровой продукт — отдельная программа (в качестве приложения) для электронно-вычислительной машины, предназначенная для выполнения определенного конечного процесса (логического, технологического или иного);

цифровая среда — среда логических элементов (объектов), используемая для описания (моделирования) других сред (в том числе электронной и социальной) на основе математических законов и методологии прикладной математики;

цифровая технология — система взаимосвязанных методов и способов сбора, хранения, накопления, поиска, обработки информации, а также анализа и синтеза решений на основе использования электронных средств коммуникации и связи и персонального либо комплексного применения средств вычислительной техники или их совокупности (в том числе в виде соответствующих программных комплексов);

цифровой помощник — разновидность системы поддержки принятия решений, компьютерная программа, предназначенная для оказания помощи пользователю путем ответов на вопросы и выполнения основных задач;

электронная медицинская запись — сведения о состоянии здоровья пациента, формирующиеся в ходе оказания медицинской помощи без оформления медицинского документа на бумажном носителе (в том числе в случае применения медицинских изделий, допущенных к обращению);

электронная медицинская карта — совокупность электронных медицинских документов в отношении конкретного пациента, формируемых медицинским работником (медицинскими работниками) и подписываемых с использованием электронной подписи, а также сведений о состоянии здоровья такого пациента (электронные медицинские записи);

электронный медицинский документ — медицинский документ, созданный с помощью средств компьютерной обработки информации, который может быть подписан электронной цифровой подписью медицинского работника (электронной подписью) и сохранен на машинном носителе в виде файла соответствующего формата;

электронная среда — среда технических устройств (аппаратных и иных средств цифрового взаимодействия), функционирующих на основе физических законов и используемых в информационно-коммуникационной технологии при обработке, хранении и передаче информационных и иных данных;

электронная цифровая подпись (электронная подпись) — содержащая медицинские данные информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и используется для определения и идентификации лица, подписывающего информацию;

электронный документооборот в здравоохранении — комплекс нормативно-правовых, технологических и методологических мероприятий по обеспечению ведения медицинской документации в форме электронных медицинских документов и записей без дублирования на бумажном носителе.

Статья 4. Основные цели, задачи и направления развития цифрового здравоохранения

1. Основными целями цифрового здравоохранения являются:

1) обеспечение необходимой полноты и достоверности информации о состоянии здоровья физических лиц (в том числе пациентов медицинских организаций), а также увеличение количества (и пропорциональной доли) случаев раннего выявления у них заболеваний;

2) повышение доступности оказания медицинской помощи;

3) обеспечение высокого качества медицинских услуг и иной медицинской помощи;

4) укрепление отрасли здравоохранения (и интегрированных в нее систем охраны здоровья граждан) посредством существ-

венной активизации и общей оптимизации в данных отраслях инноваций и инновационной деятельности;

5) обеспечение всеобщего охвата населения государства услугами отрасли здравоохранения посредством предоставления рациональных и эффективных моделей для оказания качественной медицинской помощи, в равной степени доступной для каждого человека и гражданина;

6) обеспечение эффективного стратегического управления отраслью здравоохранения государства, а также обеспечение поддержки и развития в нем социальной сферы в целом;

7) повышение в результате цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения качества жизни населения государства;

8) обеспечение устойчивого развития интегрированных в отрасль здравоохранения государства систем охраны здоровья граждан;

9) правовое обеспечение сложившихся механизмов межгосударственного сотрудничества в здравоохранении с учетом реализуемых национальных повесток (государственных программ, планов мероприятий и (или) дорожных карт по их реализации либо других документов), связанных с цифровизацией и цифровой трансформацией здравоохранения;

10) создание правовых условий для проведения скоординированной политики по осуществлению цифровизации и цифровой трансформации отрасли здравоохранения с применением соответствующих цифровых технологий.

2. Основными задачами цифрового здравоохранения являются:

1) обеспечение эффективности реформирования отрасли здравоохранения, в том числе интегрированных в нее систем оказания медицинской помощи;

2) обеспечение эффективной и оптимальной маршрутизации пациентов при получении ими медицинских услуг или иной медицинской помощи;

3) обеспечение эффективного межведомственного взаимодействия при функционировании отрасли здравоохранения (и интегрированных в нее систем охраны здоровья граждан);

4) развитие электронного документооборота при осуществлении деятельности в сфере здравоохранения;

5) оказание медицинской помощи с применением телемедицинских технологий;

6) применение в здравоохранении технологий искусственного интеллекта для обработки медицинских данных и поддержки принятия врачебных решений;

7) расширение возможностей граждан самостоятельно контролировать состояние своего здоровья с использованием новых технологий;

8) перспективное (в том числе стратегическое) планирование механизмов предоставления услуг здравоохранения и доступа к ним;

9) повышение оперативности и общей эффективности реагирования отрасли здравоохранения (и интегрированных в нее систем охраны здоровья граждан) на вызовы и угрозы национальной безопасности в сфере здравоохранения;

10) содействие переходу к интегрированным и ориентированным на нужды людей моделям оказания медицинской помощи, а также к обеспечению возможности объективного смещения акцента с лечения заболеваний на их профилактику;

11) использование технологий и инноваций в поддержку осуществления инициативных предложений в сфере здравоохранения;

12) совершенствование технических характеристик (показателей) отдельных объектов критической информационной инфраструктуры отрасли здравоохранения, а также оптимизация функционирования указанных объектов и их совокупности в целом.

3. Основными направлениями развития цифрового здравоохранения являются:

1) создание технической и иной инфраструктуры для функционирования цифрового здравоохранения;

2) создание национального центра компетенций цифровой трансформации здравоохранения, а по специальному согласованию между государствами — участниками СНГ (в рамках их международного договора) — также межгосударственного ко-

ординационного центра компетенций цифровой трансформации здравоохранения;

3) формирование базы знаний в сфере цифровых технологий (в том числе в отрасли здравоохранения);

4) разработка единого национального реестра (каталога) цифровых продуктов в сфере здравоохранения, а по специальному согласованию между государствами (в рамках их международного договора) — также межгосударственного реестра (каталога) цифровых продуктов в сфере здравоохранения;

5) создание и обеспечение функционирования экспериментальных зон внедрения (отработки применения) цифровых технологий в здравоохранении;

6) формирование государственных систем обучения цифровым технологиям для здравоохранения и иных социальных сфер, а также межведомственных систем взаимодействия с учебными заведениями для подготовки персонала по соответствующим специальностям.

Статья 5. Принципы цифровой трансформации здравоохранения и функционирования цифрового здравоохранения

1. Цифровая трансформация здравоохранения осуществляется на основе базовых принципов охраны здоровья граждан и специальных принципов цифровой трансформации здравоохранения и функционирования цифрового здравоохранения.

2. Базовыми принципами охраны здоровья граждан признаются:

1) соблюдение прав граждан в сфере охраны здоровья и обеспечение связанных с этими правами государственных гарантий;

2) приоритет интересов пациента при оказании медицинской помощи;

3) приоритет охраны здоровья детей;

4) социальная защищенность граждан в случае утраты здоровья;

5) ответственность органов государственной власти и органов местного самоуправления (управления), должностных лиц организаций за обеспечение прав граждан в сфере охраны здоровья;

- 6) доступность и качество медицинской помощи;
- 7) недопустимость отказа в оказании скорой и иной медицинской помощи;
- 8) приоритет профилактики в сфере охраны здоровья;
- 9) соблюдение врачебной тайны, законорегулируемое ограничение предоставления персональных медицинских данных.

3. Специальными принципами цифровой трансформации здравоохранения и функционирования цифрового здравоохранения являются:

- 1) системность;
- 2) сбалансированность;
- 3) ведущая координационная роль уполномоченных государственных органов;
- 4) преемственность и непрерывность;
- 5) публично-частное партнерство;
- 6) согласованность с общей социальной политикой государства;
- 7) скоординированность с ключевыми мировыми тенденциями;
- 8) паритетность в межгосударственном сотрудничестве;
- 9) сочетание научной обоснованности и экспериментально-практических достижений;
- 10) ресурсная обеспеченность;
- 11) эффективная результативность;
- 12) ответственность;
- 13) измеримость целей;
- 14) реалистичность;
- 15) первоочередность реализации для объектов критической информационной инфраструктуры отрасли здравоохранения;
- 16) приоритет интересов повышения качества жизни граждан.

Статья 6. Участники цифрового здравоохранения

Участниками цифрового здравоохранения и, соответственно, субъектами отношений в сфере цифрового здравоохранения являются органы государственной власти, органы местного самоуправления (управления), физические и юридические лица, а также международные организации, которые в установленном

порядке осуществляют свою деятельность, оказывают или получают медицинские услуги либо иную медицинскую помощь непосредственно в сфере цифрового здравоохранения или в областях, связанных с данной сферой.

Глава 2. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦИФРОВОГО ЗДРАВООХРАНЕНИЯ, А ТАКЖЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ И ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ СФЕРЫ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Статья 7. Нормативно-правовое регулирование вопросов функционирования цифрового здравоохранения и отношений, связанных с цифровизацией и цифровой трансформацией здравоохранения

Нормативно-правовое регулирование вопросов функционирования цифрового здравоохранения, а также отношений, связанных с цифровизацией и цифровой трансформацией отрасли здравоохранения, осуществляется международными договорами, законодательными и иными нормативными правовыми актами национального законодательства о здравоохранении, цифровизации, об информатизации, информационной политике, о защите информации и стратегическом планировании, а также содержащимися в национальном законодательстве соответствующими отдельными гражданско-правовыми, административно-правовыми, техническими (технологическими) и иными хозяйственно-правовыми (при наличии), бюджетно-правовыми, налоговыми и социально-правовыми нормами.

Статья 8. Компетенция правительства, полномочия других органов государственной власти и органов местного самоуправления (управления) в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения и в сфере цифрового здравоохранения

1. К компетенции правительства по вопросам функционирования цифрового здравоохранения, а также в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения относятся:

1) организация разработки и исполнения государственных программ в сфере здравоохранения (в том числе в части, касающейся цифрового здравоохранения) и в области цифровизации и (или) цифровой трансформации (в том числе цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения);

2) принятие мер по защите при функционировании цифрового здравоохранения и осуществлении цифровой трансформации здравоохранения прав и свобод граждан, а также законно находящихся на территории данного государства иностранных граждан и лиц без гражданства, прав и интересов юридических лиц и интересов государства;

3) определение статуса и полномочий национального центра компетенций цифровой трансформации здравоохранения, а также полномочий государственного органа исполнительной власти в сфере здравоохранения и полномочий других государственных органов исполнительной власти в области цифровой трансформации здравоохранения;

4) координация деятельности государственных органов по совместному проведению мероприятий по реализации стратегии цифровой трансформации здравоохранения, а также государственных и межгосударственных программ цифровой трансформации здравоохранения;

5) установление целевых показателей цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения, а также функционирования цифрового здравоохранения и определение государственных мероприятий по достижению таких целевых показателей;

6) определение стратегии и (или) основных критериев формирования государственной базы данных (баз данных) о цифровизации, информационно-коммуникационных и цифровых технологиях на территории государства;

7) государственная поддержка и стимулирование разработчиков цифровых технологий (в том числе в сфере здравоохранения);

8) утверждение общих (унифицированных) правил осуществления и (или) развития цифровизации в отношении объектов критической информационной инфраструктуры отраслей экономики и социальной сферы (в том числе отрасли здравоохранения);

9) определение продолжительности сроков и иных особенностей применения экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций, устанавливаемых в соответствии с национальным законодательством в отношении медицинской деятельности, и решение иных вопросов, связанных с осуществлением данной деятельности;

10) осуществление других полномочий по вопросам создания и функционирования цифрового здравоохранения в соответствии с национальным законодательством.

2. Государственный орган исполнительной власти в сфере здравоохранения имеет следующие полномочия, связанные с цифровым здравоохранением:

1) ведение государственной информационной системы в сфере здравоохранения, государственных баз специальных медицинских данных в сфере здравоохранения, а также обеспечение конфиденциальности содержащихся в указанных системах персональных данных;

2) организация и осуществление контроля за достоверностью первичных статистических данных, представляемых медицинскими организациями для включения в государственную информационную систему в сфере здравоохранения;

3) мониторинг безопасности систем искусственного интеллекта, регистрация побочных медицинских действий, не указанных в специальных ведомственных нормативных правовых актах (инструкциях по применению или руководствах по эксплуатации системы искусственного интеллекта), и регистрация нежелательных реакций при применении указанных систем, а также фактов и обстоятельств, создающих угрозу жизни и здоровью граждан и медицинских работников при применении и эксплуатации указанных систем;

4) обеспечение разработки и реализации программ научных исследований в сфере цифрового здравоохранения, их координация;

5) координация международного сотрудничества в сфере цифрового здравоохранения;

6) утверждение правил и методик в области статистического учета и отчетности, правил информационного обмена в сфере

охраны здоровья (в том числе в части цифрового здравоохранения), применяемых медицинскими и фармацевтическими организациями;

7) утверждение порядка организации электронного документооборота электронных унифицированных форм медицинской документации и порядка ведения (заполнения) таких форм;

8) организация независимой оценки качества условий оказания услуг медицинскими организациями с применением сети Интернет;

9) утверждение специального положения о государственной информационной системе в сфере здравоохранения (в том числе определение порядка доступа к информации, содержащейся в системе, а также порядка и сроков представления информации в нее);

10) определение порядка ведения персонифицированного учета при функционировании цифрового здравоохранения;

11) согласование с уполномоченным государственным органом исполнительной власти в сфере цифровизации порядка оказания услуг с применением телемедицинских технологий;

12) определение порядка применения систем искусственного интеллекта в клинической медицине;

13) утверждение по представлению национального центра компетенций цифровой трансформации здравоохранения и по согласованию с уполномоченным государственным органом исполнительной власти в сфере цифровизации государственных (национальных) стандартов функционирования цифрового здравоохранения и обязательных или рекомендательных государственных технических (технологических) условий в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения;

14) утверждение по представлению национального центра компетенций цифровой трансформации здравоохранения и по согласованию с уполномоченным государственным органом исполнительной власти в сфере цифровизации на основе унифицированных правил цифровизации в отношении объектов критической информационной инфраструктуры специальных правил цифровизации в отношении объектов критической информационной инфраструктуры отрасли здравоохранения;

15) исполнение во взаимодействии с уполномоченным государственным органом исполнительной власти в сфере цифровизации государственных программ в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения.

3. Национальный центр компетенций цифровой трансформации здравоохранения имеет следующие полномочия:

1) разработка государственных программ в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения;

2) контроль целевых показателей цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения и государственных мероприятий по достижению таких целевых показателей на государственном уровне;

3) формирование государственной базы данных о цифровизации, информационно-коммуникационных и цифровых технологиях в сфере здравоохранения;

4) разработка проектов государственных (национальных) стандартов функционирования цифрового здравоохранения и обязательных или рекомендательных государственных технических (технологических) условий в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения и представление указанных проектов стандартов и условий на утверждение государственному органу исполнительной власти в сфере здравоохранения и уполномоченному государственному органу исполнительной власти в сфере цифровизации;

5) разработка — на основе унифицированных правил цифровизации в отношении объектов критической информационной инфраструктуры отрасли здравоохранения — проектов специальных правил цифровизации в отношении объектов критической информационной инфраструктуры отрасли здравоохранения и представление указанных проектов на утверждение государственному органу исполнительной власти в сфере здравоохранения и уполномоченному государственному органу исполнительной власти в сфере цифровизации;

6) определение и (или) в соответствии с национальным законодательством согласование с государственным органом исполнительной власти в сфере здравоохранения и уполномоченным государственным органом исполнительной власти

в сфере цифровизации специального (индивидуального) порядка осуществления мероприятий по цифровизации и (или) цифровой трансформации, затрагивающих отдельные объекты критической информационной инфраструктуры отрасли здравоохранения;

7) разработка и (или) утверждение методических и методологических документов (включая рекомендации) по специальным вопросам, связанным с функционированием цифрового здравоохранения (в том числе касающимся формирования нейронных сетей, осуществления машинного обучения, выполнения разметки медицинских данных, использования больших (медицинских) данных, особенностей применения в процессе медицинской деятельности информационных технологий в здравоохранении и (или) информационно-коммуникационных технологий (макротехнологий) и др.);

8) контроль соблюдения требований национального законодательства в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения на государственном уровне;

9) взаимодействие в пределах своей компетенции с иными государственными органами, региональными органами государственной власти, уполномоченными в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения, юридическими лицами, занятыми в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения, их научными и экспертными подразделениями, а также с уполномоченными государственными органами по осуществлению цифровой трансформации и цифровизации здравоохранения других государств.

4. Региональные органы государственной власти, уполномоченные в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения, имеют следующие полномочия, связанные с цифровым здравоохранением:

1) разработка и исполнение региональных программ в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения;

2) контроль целевых показателей цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения на региональном уровне;

3) контроль мероприятий по достижению целевых показателей цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения, а также функционирования цифрового здравоохранения на региональном уровне;

4) информирование национального центра компетенций цифровой трансформации здравоохранения о намечаемой деятельности в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения на территории соответствующего региона государства;

5) взаимодействие в пределах своей компетенции с иными региональными органами государственной власти, органами местного самоуправления (управления), уполномоченными в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения, юридическими лицами, занятыми в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения на территории соответствующего региона, их научными и экспертными подразделениями;

6) осуществление иных полномочий в указанной области в соответствии с национальным законодательством.

5. Органы местного самоуправления (управления), уполномоченные в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения, имеют следующие полномочия, связанные с цифровым здравоохранением:

1) разработка и исполнение региональных программ в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения;

2) контроль целевых показателей цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения на региональном уровне;

3) контроль мероприятий по достижению целевых показателей цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения, а также по функционированию цифрового здравоохранения на региональном уровне;

4) информирование регионального органа государственной власти, уполномоченного в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения, о намечаемой деятельности в области развития цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения на территории соответствующего регионального образования;

5) организация общественных обсуждений, проведение опросов среди населения о намечаемой деятельности в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения, а также в сфере цифрового здравоохранения на территории соответствующего регионального образования;

6) осуществление иных полномочий в указанной области в соответствии с национальным законодательством.

6. Национальным законодательством определяются формы и порядок взаимодействия правительства, государственного органа исполнительной власти в сфере здравоохранения, уполномоченного государственного органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере цифровизации, национального центра компетенций цифровой трансформации здравоохранения, региональных органов государственной власти, уполномоченных в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения и уполномоченных органов местного самоуправления (управления) в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения при организации и выполнении указанными органами мероприятий по цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения, а также при функционировании цифрового здравоохранения.

Глава 3. МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ПРОЦЕССОВ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ОТРАСЛИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЦИФРОВОГО ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Статья 9. Основные критерии регулирования процессов цифровой трансформации отрасли здравоохранения

1. Государство создает необходимые экономические и социальные условия для участия физических и юридических лиц, органов государственной власти, органов местного самоуправления (управления) в осуществлении цифровой трансформации отрасли здравоохранения.

2. Государство способствует проведению исследований по оценке научной, интеллектуальной и имущественной баз циф-

ровой трансформации отрасли здравоохранения, а также экономической эффективности последующего функционирования цифрового здравоохранения.

3. Экономическое стимулирование производителей оборудования для цифровизации и цифровых сетей здравоохранения, разработчиков цифровых технологий (в том числе для здравоохранения) осуществляется за счет ассигнований, предусматриваемых в государственных и местных (при наличии) бюджетах, специальных фондах, а также за счет других законно полученных или привлеченных средств (в том числе в виде предоставления налоговых льгот) в соответствии с национальным законодательством.

4. Государство осуществляет адресную финансовую или иную имущественную поддержку отдельных мероприятий по цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения в регионах с более высоким уровнем цен на ресурсы и, соответственно, уровнем затрат на проведение указанных мероприятий.

Статья 10. Стратегическое планирование цифровой трансформации отрасли здравоохранения

1. Стратегическое планирование цифровой трансформации отрасли здравоохранения основывается на порядке, определенном в настоящей статье.

2. Стратегическое планирование цифровой трансформации отрасли здравоохранения осуществляется в соответствии со стратегией цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения и (или) иным документом стратегического планирования в сфере здравоохранения и предусматривает моделирование и реализацию программных и планово-проектных мероприятий как с учетом прогнозируемых вызовов и угроз жизненно важным интересам государства в сфере здравоохранения в целом, так и с учетом прогнозируемых вызовов и угроз непосредственно объектам и процессам указанной цифровой трансформации.

3. Государственный орган исполнительной власти в сфере здравоохранения, уполномоченный орган исполнительной власти в сфере цифровизации и (или) национальный центр компе-

тенций цифровой трансформации здравоохранения с учетом анализа вызовов и угроз, указанных в части 2 настоящей статьи, а также на основе изучения и оценки данных по научной, интеллектуальной и имущественной базам с целью цифровой трансформации отрасли здравоохранения и оценки экономической эффективности указанной цифровой трансформации формируют предложения правительству по приоритетным направлениям общего развития и конкретным мероприятиям указанной цифровой трансформации для создания, последующего функционирования и (или) дальнейшего совершенствования цифрового здравоохранения.

4. Правительство определяет приоритетность направлений общего развития и конкретные мероприятия по цифровой трансформации отрасли здравоохранения, в том числе применительно к отдельным регионам (территориям) с учетом предложений, поступивших от региональных исполнительных органов государственной власти.

5. Правительство определяет сроки разработки и реализации государственных и региональных программ в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения, источники их финансирования, а также формы стимулирования указанной цифровой трансформации.

6. Разработка государственных и муниципальных программ в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения осуществляется с учетом основополагающих по отношению к указанным программам государственных и региональных программ развития соответствующих регионов и региональных образований.

7. Государственные и муниципальные программы в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения разрабатываются:

1) на государственном уровне — национальным центром компетенций цифровой трансформации здравоохранения;

2) на региональном уровне — действующим в соответствующем регионе региональным органом государственной власти, уполномоченным в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения;

3) на муниципальном (местном) уровне — действующим в соответствующем муниципальном образовании уполномоченным органом местного самоуправления (управления) в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения.

8. Для обеспечения реализации государственных и муниципальных программ в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения в порядке, предусмотренном национальным законодательством, осуществляется разработка целевых дорожных карт и (или) иных планово-проектных документов по цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения. Указанная разработка производится:

1) на государственном уровне — государственным органом исполнительной власти в сфере здравоохранения во взаимодействии с уполномоченным государственным органом в сфере цифровизации и уполномоченным государственным органом, ведающим вопросами стратегического планирования на государственном уровне, а также с привлечением национального центра компетенций цифровой трансформации здравоохранения;

2) на региональном уровне — действующим в соответствующем регионе региональным органом государственной власти, уполномоченным в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения во взаимодействии с национальным центром компетенций цифровой трансформации здравоохранения и полномочным региональным органом государственной власти, ведающим вопросами стратегического планирования на уровне указанного региона;

3) на муниципальном (местном) уровне — действующим в соответствующем муниципальном образовании уполномоченным органом местного самоуправления (управления) в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения во взаимодействии с региональным органом государственной власти, уполномоченным в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения и уполномоченным органом местного самоуправления (управления), ведающим вопросами стратегического планирования на местном уровне.

9. Целевая дорожная карта и (или) иной планово-проектный документ по цифровизации и (или) цифровой трансформации

здравоохранения включает в себя перечень мероприятий, планируемых к исполнению, ожидаемые результаты указанных мероприятий, сроки их реализации и список исполнителей, ответственных за реализацию, а также содержит технико-экономическое обоснование указанных мероприятий или предусматривает порядок и сроки разработки такого обоснования с учетом установленных сроков реализации указанных мероприятий и общих сроков реализации соответствующей программы в области цифровизации и (или) цифровой трансформации здравоохранения.

Глава 4. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ФУНКЦИОНИРОВАНИЮ ЦИФРОВОГО ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Статья 11. Общие и специальные правила функционирования цифрового здравоохранения

1. Функционирование цифрового здравоохранения осуществляется согласно общим и специальным правилам функционирования цифрового здравоохранения.

2. Общими правилами функционирования цифрового здравоохранения являются правила, установленные нормами национального законодательства о здравоохранении на основе базовых принципов охраны здоровья граждан.

3. Специальными правилами функционирования цифрового здравоохранения являются правила, установленные национальным законодательством на основе специальных принципов цифровой трансформации здравоохранения и функционирования цифрового здравоохранения.

4. Специальные правила функционирования цифрового здравоохранения основываются на информационном обеспечении в сфере здравоохранения, определяемом национальным законодательством, и включают государственные (национальные) стандарты функционирования цифрового здравоохранения и государственные обязательные или рекомендательные технические (технологические) условия в области цифровизации и цифровой

трансформации здравоохранения, утверждаемые в соответствии с пунктом 13 части 2 статьи 8 настоящего Закона.

Статья 12. Информационное обеспечение как основа функционирования цифрового здравоохранения

1. Информационное обеспечение в сфере здравоохранения осуществляется посредством создания, развития и эксплуатации государственных информационных систем в сфере здравоохранения, информационных систем в сфере медицинского страхования, медицинских информационных систем медицинских организаций, информационных систем фармацевтических организаций (далее — информационные системы в сфере здравоохранения).

2. В рамках информационного обеспечения в сфере здравоохранения участникам цифрового здравоохранения в соответствии с национальным законодательством предоставляются следующие цифровые медицинские сервисы:

- 1) цифровой медицины для граждан;
- 2) для медицинских организаций;
- 3) для государственных органов исполнительной власти в сфере здравоохранения;
- 4) управления данными.

Статья 13. Сервисы цифровой медицины для граждан

1. Физические лица являются получателями медицинских и иных услуг, включая мероприятия по укреплению здоровья, оказываемых на основе сервисов цифровой медицины для граждан. Участником получения таких услуг может быть физическое лицо, обеспечивающее медицинский и бытовой уход в интересах конкретного гражданина (в том числе его законный представитель).

2. Физическим лицам предоставляются следующие сервисы цифровой медицины для граждан:

- 1) личный электронный кабинет в информационной системе в сфере здравоохранения, необходимый для хранения персональной медицинской информации в структурированном виде

с обеспечением доступа для гражданина (его законного представителя) и лечащего врача;

2) целевая связь с гражданином на основе персонифицированных хранилищ данных (личных электронных кабинетов граждан), включающая в себя передачу оповещений о событиях определенной группе населения, передачу, хранение целевой информации, основанной на состоянии здоровья или демографических данных, передачу целевых напоминаний, передачу и хранение результатов оказания медицинской помощи, передачу информации, направленной на приобщение к здоровому образу жизни и обучение навыкам его ведения;

3) нецелевая связь с гражданином, направленная на осуществление нецелевой пропаганды здорового образа жизни, информирование по вопросам общественного здоровья и безопасности;

4) связь между гражданами, которые являются членами организованной группы, имеющей отношение к здоровью (в том числе в социальных сетях);

5) контроль состояния личного здоровья и управление им, включая обеспечение доступа гражданина к личной медицинской документации, возможностей для самоконтроля состояния, активный сбор данных о показателях состояния здоровья гражданина;

6) социологические опросы для оценки удовлетворенности медицинскими услугами, деятельностью в сфере охраны здоровья граждан;

7) информационные услуги, включая поиск и предоставление информации о профилактике, диагностике и лечении, работе учреждений системы здравоохранения;

8) поддержка финансовых операций граждан при оказании медицинской помощи;

9) дистанционное получение медицинских услуг с применением телемедицинских технологий.

Статья 14. Сервисы для медицинских организаций

1. Сервисы для медицинских организаций включают в себя также сервисы для медицинских работников — всего персонала этих организаций, оказывающего медицинские услуги (медицинскую помощь).

2. К сервисам для медицинских организаций относятся:

1) идентификация и регистрация пациента, включая проверку его личности, запись на прием к врачу и на получение медицинских услуг, выбор медицинской организации;

2) ведение электронной медицинской карты, а также обеспечение доступа гражданина к данным о своем состоянии здоровья, доступа медицинских работников с согласия гражданина к его медицинским данным через личный электронный кабинет;

3) поддержка принятия (врачебных) решений для медицинских работников с применением технологий искусственного интеллекта, включая цифровые справочные пособия, поиск и подбор клинических рекомендаций, стандартов медицинской помощи, поиск в биомедицинских текстах, распознавание изображений;

4) оказание медицинской помощи с применением телемедицинских технологий, включая дистанционное взаимодействие медицинских работников между собой и медицинских работников с пациентами (законными представителями);

5) комплекс средств персональных коммуникаций медицинского работника, обеспечивающих связь и передачу информации между медицинскими работниками, а также позволяющих осуществлять информирование медицинского работника, передавать экстренные сообщения при дистанционном наблюдении за состоянием здоровья, взаимодействовать с гражданами в социальных сетях по профессиональным вопросам;

6) управление маршрутизацией и логистикой движения пациентов, включая оказание экстренной, неотложной и плановой медицинской помощи, в том числе вне медицинской организации, медицинскую эвакуацию и т. д.;

7) планирование деятельности и составление расписания приемов для медицинских работников;

8) непрерывное обучение медицинских работников, включая управление обучением, предоставление контента для обучения и отработки навыков для медицинских работников и оценку знаний в электронной форме;

9) управление выпиской электронных рецептов и оборотом лекарственных препаратов, включая передачу и отслеживание

рецептов, отслеживание отпуска лекарственных препаратов и формирование отчетов о побочных действиях препарата;

10) управление диагностическими исследованиями, включая формирование обоснованного назначения, обеспечение доступа к результатам диагностических исследований, возможность получения консультации по результатам проведенного диагностического исследования с применением телемедицинских технологий, возможность получения предварительной интерпретации с применением технологий искусственного интеллекта.

Статья 15. Сервисы для государственных органов исполнительной власти в сфере здравоохранения

1. К сервисам для государственных органов исполнительной власти в сфере здравоохранения относятся сервисы, предназначенные для обеспечения непосредственного функционирования самих указанных органов, а также сервисы для руководителей отраслей (системы) здравоохранения и медицинских организаций, которые участвуют в управлении отраслями (системой) здравоохранения и (или) медицинскими организациями либо в установленном порядке уполномочены на осуществление ведомственного надзора за указанными организациями.

2. Государственным органам исполнительной власти в сфере здравоохранения предоставляются сервисы, позволяющие осуществлять:

1) централизованный сбор (включая государственные регистры) и анализ информации в сфере здравоохранения для реализации прогнозной аналитики, управления на основе полученных данных, автоматизированное формирование отчетности;

2) управление персоналом, в том числе с помощью цифровых решений для управления кадрами здравоохранения, мониторинга непрерывного обучения, сертификации и идентификации работников здравоохранения;

3) управление поставками (цепочками поставок), в том числе с помощью цифровых решений для мониторинга уровня запасов, потребления и распределения медицинских и сопутствующих товаров и составления отчетности (в частности, управление за-

пасами и распределением товаров медицинского и сопутствующего назначения, уведомление об уровне запаса товаров, отслеживание товаров медицинского назначения, чувствительных к температурному режиму, проверка регистрации лекарственных препаратов и товаров медицинского назначения, управление закупками, сообщение о поддельных или некачественных товарах);

4) уведомление о событиях в области здравоохранения, в том числе с помощью цифровых решений для оповещения и сбора информации об образовательных или научных мероприятиях в области здравоохранения;

5) регистрацию актов гражданского состояния и ведение статистики естественного движения населения, в том числе с помощью цифровых решений для поддержки регистрации рождений и смертей, выдачи свидетельств о рождении и смерти, а также сбора и распространения жизненно важных статистических данных, включая информацию о причинах смерти;

6) управление финансированием здравоохранения, в том числе с помощью цифровых решений для управления финансовыми операциями расходов, связанных с системой здравоохранения и обязательным медицинским страхованием, контроля экономической (в том числе закупочной) деятельности медицинских организаций;

7) управление оборудованием и активами, в том числе с помощью цифровых решений для отслеживания технического обслуживания медицинских изделий и техники, а также управления им.

Статья 16. Сервисы управления данными

1. Сервисы управления данными обеспечивают реализацию инфраструктурной поддержки цифрового здравоохранения и включают в себя комплексные функциональные решения для поддержки широкого спектра мероприятий, связанных со сбором медицинских данных, управлением такими данными, их использованием и обменом ими.

2. Сервисы управления данными предназначены для:

1) сбора, использования медицинских данных и управления ими (в том числе с помощью цифровых решений для сбора, анализа, хранения указанных данных и управления ими), про-

ведения отдельных мероприятий, ориентированных исключительно на сбор указанных данных и управление ими, а также предоставления услуг по обработке указанных данных для поддержки других мероприятий, таких как визуализация данных в рамках управления цепочками их поставок;

2) кодирования медицинских данных, в том числе с помощью цифровых решений для управления использованием стандартизированных наборов таких данных, преобразования неструктурированных медицинских данных в структурированные, объединения, удаления дубликатов и управления закодированными наборами медицинских данных или терминологией, классификации кодов заболеваний и причин смертности;

3) отображения местоположения, в том числе посредством использования геолокационных координат для отображения объектов и событий, таких как карта расположения медицинских организаций, карта расположения событий здравоохранения, карта расположения мест пребывания граждан (и иных жителей государства) в случае возникновения потребности в оказании им медицинской помощи, карта проживания медицинских работников;

4) обмена медицинскими данными и обеспечения их совместимости, включая обеспечение возможности для двух или более систем обмениваться медицинскими данными через определенные форматы таких данных и протоколы их взаимодействия;

5) обеспечения информационной безопасности и защиты персональных данных.

Статья 17. Информационные системы в составе информационного обеспечения в сфере здравоохранения

1. Если иное не предусмотрено национальным законодательством, в составе информационного обеспечения в сфере здравоохранения действуют следующие информационные системы, которые в соответствии с основными направлениями развития цифрового здравоохранения, указанными в части 3 статьи 4 настоящего Закона, обеспечивают реализацию (функционирование) сервисов цифрового здравоохранения, указанных в части 2 статьи 12 настоящего Закона:

- 1) государственная информационная система в сфере здравоохранения с соответствующими региональными подсистемами;
- 2) ведомственные медицинские информационные системы;
- 3) медицинские информационные системы медицинских организаций.

2. В информационных системах в сфере здравоохранения, указанных в части 1 настоящей статьи, производятся сбор, хранение, обработка и предоставление информации об органах, организациях государственной, региональной (при наличии) и частной систем здравоохранения и об осуществлении медицинской и иной деятельности в сфере охраны здоровья.

3. Обработка персональных данных в информационных системах в сфере здравоохранения, указанных в части 1 настоящей статьи, осуществляется с соблюдением требований, установленных национальным законодательством в области персональных данных, и врачебной тайны.

4. Операторами информационных систем в сфере здравоохранения, указанных в части 1 настоящей статьи, являются юридические лица, определяемые государственными органами исполнительной власти в сфере здравоохранения, медицинские организации и фармацевтические организации, осуществляющие деятельность или участвующие в иных отношениях в сфере цифрового здравоохранения.

5. Иные информационные системы, предназначенные для сбора, хранения, обработки и предоставления информации, касающейся деятельности медицинских организаций и оказываемых ими услуг (далее — иные информационные системы), могут взаимодействовать с информационными системами в сфере здравоохранения, указанными в части 1 настоящей статьи, и с медицинскими организациями в порядке, на условиях и в соответствии с требованиями, которые установлены государственным органом исполнительной власти в сфере здравоохранения.

Статья 18. Государственная информационная система в сфере здравоохранения

1. В целях обеспечения доступа участников цифрового здравоохранения, указанных в статье 6 настоящего Закона, к цифровым

медицинским сервисам, указанным в части 2 статьи 12, а также взаимодействия информационных систем в сфере здравоохранения государственным органом исполнительной власти в сфере здравоохранения создается, эксплуатируется и развивается государственная информационная система в сфере здравоохранения.

2. Система включает в себя:

1) данные, содержащиеся в государственных регистрах в сфере здравоохранения, ведение которых осуществляется органом управления здравоохранением с использованием системы;

2) сведения о медицинских организациях;

3) информацию о лицах, которые участвуют в осуществлении медицинской деятельности (медицинских работников);

4) обезличенные в порядке, установленном национальным законодательством, сведения о лицах, которым оказывается медицинская помощь, а также о лицах, в отношении которых проводятся медицинские экспертизы, медицинские осмотры и медицинские освидетельствования;

5) информацию о медицинской документации, по составу которой невозможно определить состояние здоровья гражданина, и о медицинской организации, в которой медицинская документация создана и хранится;

6) данные об организации оказания высокотехнологичной медицинской помощи;

7) сведения, необходимые для осуществления мониторинга и контроля в сфере закупок лекарственных препаратов;

8) информацию об организации обеспечения граждан лекарственными препаратами для медицинского применения, медицинскими изделиями (изделиями медицинского назначения) и специализированными продуктами лечебного питания;

9) классификаторы, справочники и иную нормативно-справочную информацию в сфере здравоохранения, перечень, порядок ведения и использования которой определяются государственным органом исполнительной власти в сфере здравоохранения.

3. В порядке, предусмотренном национальным законодательством, государственная информационная система в сфере здравоохранения обеспечивает ведение следующих государственных

регистров (в том числе с дополнительным (усиленным) ограничением доступа к содержащимся в них медицинским данным):

1) регистр лиц, инфицированных вирусом иммунодефицита человека;

2) регистр лиц, больных туберкулезом;

3) регистр лиц, страдающих жизнеугрожающими и хроническими прогрессирующими редкими (орфанными) заболеваниями, приводящими к сокращению продолжительности жизни или инвалидности;

4) регистр лиц, больных гемофилией, муковисцидозом, гипопитарным нанизмом, болезнью Гоше, злокачественными новообразованиями лимфоидной, кроветворной и родственных им тканей, рассеянным склерозом, гемолитико-уремическим синдромом, юношеским артритом с системным началом, мукополисахаридозом I, II и VI типов, апластической анемией неуточненной, наследственным дефицитом факторов II (фибриногена), VII (лабильного), X (Стюарта — Прауэра), лиц после трансплантации органов и (или) тканей;

5) регистр граждан, имеющих право на обеспечение лекарственными препаратами, медицинскими изделиями и специализированными продуктами лечебного питания за счет бюджетных средств.

4. Система обеспечивает ведение иных регистров лиц с отдельными заболеваниями или регистров иных категорий лиц в случаях и порядке, которые установлены национальным законодательством.

5. Участники цифрового здравоохранения поставляют информацию для включения в государственную информационную систему в сфере здравоохранения и в соответствии с их компетенцией, установленной национальным законодательством, имеют доступ к данным, хранящимся в ней.

6. На основании информации, включенной в систему, может формироваться информация, не содержащая персональных данных или содержащая обезличенные персональные данные. Порядок формирования такой информации и правила ее предоставления третьим лицам устанавливаются национальным законодательством.

7. Представление для включения в государственную информационную систему в сфере здравоохранения сведений, составляющих государственную тайну, не допускается.

Статья 19. Ведение персонифицированного учета при осуществлении медицинской деятельности в рамках цифрового здравоохранения

1. При осуществлении в рамках цифрового здравоохранения определенной медицинской деятельности ведется учет персональных данных лиц, участвующих в ее осуществлении, лиц, которым оказывается медицинская помощь, а также лиц, в отношении которых проводятся медицинские экспертизы, медицинские осмотры и медицинские освидетельствования (далее — персонифицированный учет).

2. В целях осуществления персонифицированного учета операторы информационных систем в сфере здравоохранения получают информацию от участников цифрового здравоохранения.

3. Порядок ведения персонифицированного учета определяется государственным органом исполнительной власти в сфере здравоохранения.

4. При ведении персонифицированного учета должны обеспечиваться конфиденциальность персональных данных лиц, которые участвуют в осуществлении медицинской деятельности, лиц, которым оказывается медицинская помощь, а также лиц, в отношении которых проводятся медицинские экспертизы, медицинские осмотры и медицинские освидетельствования, и безопасность указанных персональных данных с соблюдением требований, установленных национальным законодательством в области персональных данных.

5. Состав и структура сведений для персонифицированного учета лиц, участвующих в осуществлении медицинской деятельности, лиц, которым оказывается медицинская помощь, и лиц, в отношении которых проводятся медицинские экспертизы, осмотры и (или) освидетельствования, устанавливаются национальным законодательством.

Статья 20. Ведение электронного документооборота при функционировании цифрового здравоохранения

1. Ведение медицинской документации осуществляется в форме электронных медицинских документов, без дублирования указанной документации на бумажном носителе.

2. Ведение медицинской документации в форме электронных медицинских документов включает в себя формирование, подписание и хранение электронных медицинских документов, их регистрацию в государственной информационной системе в сфере здравоохранения, предоставление доступа к медицинской документации, ведение которой осуществляется в форме электронных медицинских документов.

3. Порядок перехода медицинских организаций к ведению электронного документооборота внутри организации и при взаимодействии с другими участниками цифрового здравоохранения определяется национальным законодательством.

4. Электронный медицинский документ формируется медицинским работником или фармацевтическим работником с использованием медицинской информационной системы медицинской организации или иной информационной системы.

5. В случае если утверждена форма первичной медицинской документации, соответствующая формируемому электронному медицинскому документу, данный документ должен иметь структуру, реквизиты и содержание, которые соответствуют утвержденной форме первичной медицинской документации.

6. Допускается изменение внешнего вида, взаимного расположения полей и других элементов оформления электронного медицинского документа относительно утвержденной формы медицинского документа на бумажном носителе с целью его корректного отображения в форме электронного документа, а также добавление дополнительных структурных элементов (в том числе штриховых кодов, включая QR-коды), не меняющих состав информации утвержденной формы медицинского документа и предназначенных для использования электронного медицинского документа информационными системами при сохранении содержания документа.

7. Электронный медицинский документ подписывается электронной цифровой подписью сформировавшего данный документ медицинского работника, обеспеченной дополнительными средствами электронной защиты (усиленной или квалифицированной электронной цифровой подписью).

8. В случае внесения исправлений в электронный медицинский документ создается новая версия электронного медицинского документа, подписанного электронной цифровой подписью медицинского работника.

9. С использованием информационных систем в сфере здравоохранения обеспечивается хранение электронных медицинских документов, предусматривающее резервное копирование таких документов и электронных подписей в составе их метаданных, восстановление электронных медицинских документов и их метаданных из резервных копий, а также протоколирование и сохранение сведений о предоставлении доступа и о других операциях с электронными медицинскими документами и метаданными, автоматизированное ведение электронных журналов учета точного времени и фактов размещения, изменения и удаления информации, содержания вносимых изменений.

10. Электронные медицинские документы хранятся в информационной системе в сфере здравоохранения, которая используется для формирования электронного медицинского документа, не менее срока хранения соответствующих медицинских документов на бумажном носителе.

11. При переводе медицинского документа, оформленного ранее на бумажном носителе или предоставленного гражданином на бумажном носителе, в электронную форму медицинский работник или уполномоченный сотрудник медицинской организации должен отсканировать медицинский документ и зарегистрировать его с помощью информационной системы, используемой в медицинской организации для ведения медицинской документации в форме электронных медицинских документов, с указанием реквизитов медицинского документа, включая его наименование, дату формирования, медицинскую организацию, в которой медицинский документ был создан, а также обеспечить подписание, хранение и предоставление медицинского документа.

12. При личном обращении пациента (или его законного представителя) в медицинскую организацию с запросом на предоставление информации ему предоставляется бумажная копия такого запроса.

13. Информированное добровольное согласие на медицинское вмешательство или отказ от медицинского вмешательства формируется в форме электронного документа, подписанного гражданином, одним из родителей или иным законным представителем с использованием электронной цифровой подписи (в том числе в случаях, предусмотренных национальным законодательством, определенной в виде электронной подписи, обеспеченной дополнительными средствами электронной (цифровой) защиты (усиленной или квалифицированной электронной цифровой подписи)).

Глава 5. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕДИЦИНСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОГО ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Статья 21. Особенности медицинской помощи, оказываемой с применением телемедицинских технологий

1. Медицинская помощь с применением телемедицинских технологий организуется и оказывается в порядке, установленном государственным органом исполнительной власти в сфере здравоохранения, а также в соответствии с установленными согласно национальному законодательству стандартами медицинской помощи, клиническими рекомендациями и иными правилами оказания медицинской помощи.

2. Консультирование медицинским работником пациента или его законного представителя с применением телемедицинских технологий осуществляется в целях:

1) профилактики, сбора, анализа жалоб пациента и данных анамнеза, оценки эффективности лечебно-диагностических мероприятий, медицинского наблюдения за состоянием здоровья пациента;

2) принятия решения о необходимости проведения очного приема (осмотра, консультации);

3) учета клинических рекомендаций, правил, порядков и стандартов оказания медицинской помощи.

3. При проведении консультаций с применением телемедицинских технологий лечащим врачом может осуществляться назначение или коррекция ранее назначенного лечения в соответствии с национальным законодательством в области здравоохранения.

4. Дистанционное наблюдение за состоянием здоровья пациента назначается лечащим врачом. Дистанционное наблюдение осуществляется на основании данных о пациенте, зарегистрированных с применением медицинских изделий, предназначенных для мониторинга состояния организма человека, и (или) на основании данных, внесенных в медицинскую информационную систему медицинской организации.

5. Дистанционное взаимодействие медицинских работников между собой с применением телемедицинских технологий осуществляется с целью получения:

1) заключения медицинского работника сторонней медицинской организации по вопросам оценки состояния здоровья пациента, уточнения диагноза, определения прогноза и тактики медицинского обследования и лечения, целесообразности перевода в специализированное отделение медицинской организации либо медицинской эвакуации и по результатам проведенного диагностического исследования;

2) протокола консилиума врачей по вопросам оценки состояния здоровья пациента, уточнения диагноза, определения прогноза и тактики медицинского обследования и лечения, целесообразности перевода в специализированное отделение медицинской организации либо медицинской эвакуации.

6. Применение телемедицинских технологий при оказании медицинской помощи осуществляется с соблюдением требований, установленных национальным законодательством в области персональных данных, и врачебной тайны.

7. Идентификация и аутентификация участников дистанционного взаимодействия при оказании медицинской помощи с применением телемедицинских технологий осуществляется в соответствии с национальным законодательством.

8. Документирование информации об оказании медицинской помощи пациенту с применением телемедицинских технологий, включая внесение сведений в его электронную медицинскую карту, осуществляется с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи медицинского работника.

Статья 22. Применение при функционировании цифрового здравоохранения технологий искусственного интеллекта для обработки медицинских данных и поддержки принятия (врачебных) решений

1. При функционировании цифрового здравоохранения технологии искусственного интеллекта могут применяться как отдельно, так и в составе иного медицинского изделия в виде: программного обеспечения, аппаратно-программного комплекса (роботизированной системы), программного обеспечения, поставляемого как сервис. Порядок разработки и регистрации в качестве медицинского изделия соответствующих технологических решений определяется национальным законодательством (в том числе с учетом требований международных стандартов).

2. Порядок формирования, подготовки, разметки и использования наборов данных для создания и тестирования технологий искусственного интеллекта определяется национальным законодательством в соответствии с общими принципами конфиденциальности и защиты персональных данных, сохранения врачебной тайны (в том числе с учетом требований международных стандартов).

3. При функционировании цифрового здравоохранения могут применяться следующие основные технологии искусственного интеллекта:

1) интеллектуальная поддержка медицинских вмешательств — для обеспечения высокого качества профилактики, диагностики, лечения и медицинского ухода за счет повышения доступности, точности и аккуратности медицинских вмешательств;

2) цифровой помощник — для выполнения надлежащего лечения в течение установленных норм времени за счет постоян-

ного мониторинга состояния пациента и оповещения медицинских работников;

3) машинное обучение — для прогнозирования течения патологического процесса с помощью анализа данных, влияющих на результаты лечения;

4) глубокое обучение — для обработки большого количества биомедицинских данных разных типов с целью уменьшения неопределенности при принятии клинических решений о лечении;

5) обработка изображений — для обработки больших объемов медицинских изображений с целью выявления заболеваний, диагностики, повышения качества и интенсивности обработки и т. д.;

6) обработка естественных языков — для перевода длинных описательных наборов символов, например при интерпретации записей электронных медицинских карт, извлечения и структурирования информации;

7) распознавание звука — для голосового ввода данных в электронную медицинскую карту;

8) интеллектуальная обработка статистических данных — для анализа большого объема медицинских данных с целью прогнозирования состояния пациента, контроля качества медицинской помощи;

9) анализ больших данных — для обработки больших объемов данных из медицинских и прочих информационных систем в целях организации и управления системой здравоохранения, а также управления здоровьем и качеством жизни населения;

10) прогнозное моделирование — для применения моделирования с целью прогнозирования течения и исходов патологического процесса, рисков осложнений, эффективности и исходов лечения (в том числе в сравнении).

4. Технологии искусственного интеллекта применяются в первую очередь в следующих медицинских специальностях:

1) в лучевой диагностике — для автоматизированного контроля качества выполненных исследований (полученных изображений), приоритизации результатов исследований, выявления признаков патологических процессов, поддержки принятия решений при

дифференциальной диагностике, морфометрии, сравнительном анализе исследований, выполненных в динамике, формирования проектов описаний результатов исследований, голосового заполнения медицинской документации;

2) в патоморфологии и цитологии — для автоматизированного контроля качества выполненных исследований (полученных изображений), приоритизации результатов исследований, выявления признаков патологических процессов, поддержки принятия решений при дифференциальной диагностике, морфометрии, сравнительном анализе исследований, выполненных в динамике, формирования проектов описаний результатов исследований, голосового заполнения медицинской документации;

3) в дерматологии — для обнаружения и классификации злокачественных новообразований кожи (в том числе при скрининге);

4) в офтальмологии — для обнаружения и классификации глазных болезней по диагностическим изображениям;

5) в терапии — для выявления рисков, прогнозирования осложнений и результатов, систем поддержки врачебных решений, подбора терапии, роботизированного выполнения инвазивных и неинвазивных манипуляций, содействия в уходе за пациентом;

6) в кардиологии — для количественного определения, компьютерного обнаружения патологий, диагностики и дифференциальной диагностики, выявления рисков, прогнозирования исходов, результатов, поддержки клинических решений;

7) в неврологии, урологии, хирургии — для прогнозирования осложнений и результатов, поддержки врачебных решений, роботизированного выполнения инвазивных и неинвазивных манипуляций, содействия в уходе за пациентом;

8) в анестезиологии, отделении интенсивной терапии — для непрерывного мониторинга, прогнозирования осложнений и результатов, роботизированного выполнения инвазивных и неинвазивных манипуляций, содействия в уходе за пациентом;

9) в неотложной помощи — для транспортировки и сортировки, непрерывного мониторинга, прогнозирования осложнений и результатов, роботизированного выполнения инвазивных и неинвазивных манипуляций.

5. В целях получения доказательств соответствия систем искусственного интеллекта требованиям эффективности и безопасности медицинских изделий (в том числе для подтверждения возможности выдачи такими системами при их надлежащей эксплуатации клинически значимых результатов, а также для подтверждения отсутствия со стороны таких систем риска причинения вреда жизни и здоровью человека и окружающей среде) в порядке, установленном государственным органом исполнительной власти в сфере здравоохранения, может быть проведена дополнительная клиническая оценка указанных систем.

6. Дополнительные клинические оценки систем искусственного интеллекта, предусмотренные частью 5 настоящей статьи, а также клинические испытания технологий искусственного интеллекта в целях регистрации медицинского изделия и систем искусственного интеллекта подлежат проведению в соответствии с этическими принципами, предусмотренными международными договорами по вопросам обеспечения и защиты прав человека и гражданина, по вопросам здравоохранения, и национальным законодательством в области здравоохранения.

Статья 23. Права и обязанности медицинских организаций в области цифрового здравоохранения

1. Медицинские организации обязаны соблюдать врачебную тайну, в том числе конфиденциальность персональных данных, используемых в медицинских информационных системах.

2. Медицинские организации обязаны:

1) при организации электронного документооборота обеспечить для этого необходимую техническую инфраструктуру, а также электронные цифровые подписи для медицинских работников, в том числе в случаях, предусмотренных национальным законодательством, обеспеченные дополнительными средствами электронной защиты (усиленной и (или) квалифицированной электронной цифровой подписью);

2) при оказании медицинской помощи с применением телемедицинских технологий организовать рабочие места врачей-

консультантов в соответствии с необходимыми требованиями, использовать для мониторинга состояния здоровья пациентов только зарегистрированное в соответствии с национальным законодательством медицинское оборудование;

3) при применении систем искусственного интеллекта использовать только системы, прошедшие клинические испытания и зарегистрированные в качестве медицинского изделия в соответствии с национальным законодательством;

4) информировать граждан в доступной форме, в том числе с использованием сети Интернет, об осуществляемой медицинской деятельности и о медицинских работниках медицинских организаций, об уровне их образования и квалификации, а также предоставлять иную определяемую государственным органом исполнительной власти в сфере здравоохранения информацию, необходимую для проведения независимой оценки качества условий оказания услуг медицинскими организациями.

3. Медицинские организации имеют право:

1) создавать медицинские информационные системы, содержащие данные о пациентах, об оказываемой им медицинской помощи, о медицинской деятельности медицинских организаций с соблюдением требований, установленных национальным законодательством в области персональных данных, и врачебной тайны;

2) организовывать электронный документооборот при учете медицинской помощи и формировании статистических данных;

3) хранить сведения об оказанной медицинской помощи в электронной медицинской карте, обеспечивать доступ к ней медицинским работникам и гражданам по запросу;

4) организовывать оказание медицинской помощи с применением телемедицинских технологий, включая дистанционное наблюдение за состоянием здоровья;

5) внедрять в клиническую практику системы искусственного интеллекта для поддержки принятия врачебных решений.

Статья 24. Особенности реализации прав и обязанностей граждан при функционировании цифрового здравоохранения

1. Граждане имеют право:

1) пользоваться всеми сервисами, предоставляемыми в рамках цифрового здравоохранения в соответствии с национальным законодательством;

2) получать при выборе врача и медицинской организации информацию, размещенную в сети Интернет, о медицинской организации, об осуществляемой ею медицинской деятельности, о врачах, об уровне их образования и квалификации;

3) по запросу, направленному в электронной форме, получать отражающие состояние здоровья пациента медицинские документы в форме электронных документов;

4) при принятии решения о состоянии здоровья с применением системы искусственного интеллекта получать исчерпывающую информацию из регистрационного досье на нее о производителе, происхождении базы знаний (набора данных), применяемых алгоритмах вывода решений и месте проведения испытаний.

2. При пользовании сервисами цифрового здравоохранения граждане обязаны в установленном порядке зарегистрироваться в системе идентификации и аутентификации, а в случаях, предусмотренных национальным законодательством, в установленном порядке также приобрести электронную цифровую подпись, обеспеченную дополнительными средствами электронной (цифровой) защиты (усиленную или квалифицированную электронную цифровую подпись).

Статья 25. Права и обязанности операторов информационных систем при функционировании цифрового здравоохранения

1. Операторы информационных систем при функционировании цифрового здравоохранения обязаны:

1) располагаться на территории государства в случае обработки в информационной системе сведений о гражданах данного государства;

2) обеспечивать размещение информации на государственном языке в соответствии с конституцией и иными нормативными правовыми актами национального законодательства;

3) обеспечивать защиту информации, содержащейся в информационной системе, посредством применения организационных и технических мер защиты информации, а также посредством осуществления контроля за эксплуатацией информационной системы;

4) обеспечивать контроль за доступом к медицинским документам путем протоколирования и сохранения в составе контрольной информации сведений о предоставлении доступа к документам и о других операциях с медицинскими документами и содержащимися в них метаданными;

5) гарантировать соблюдение сроков хранения медицинской документации в форме электронных документов путем резервного копирования медицинской документации в форме электронных документов и метаданных, восстановления медицинской документации в форме электронных медицинских документов и содержащихся в них метаданных из резервных копий, а также путем своевременного удаления документов с истекшим сроком хранения;

6) обеспечивать обмен информацией с медицинскими организациями в порядке, определяемом нормативными правовыми актами об информационной системе в сфере здравоохранения и информационном обеспечении в здравоохранении.

2. Операторы информационных систем имеют право:

1) взаимодействовать с иными информационными системами в сфере здравоохранения и медицинскими организациями в порядке, на условиях и в соответствии с требованиями, которые установлены национальным законодательством;

2) взаимодействовать с органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий, и (или) с уполномоченным органом исполнительной власти в сфере цифровизации.

Глава 6. ОТНОШЕНИЯ С УЧАСТИЕМ ИНОСТРАННЫХ ЛИЦ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО ПО ВОПРОСАМ ЦИФРОВИЗАЦИИ И ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ, А ТАКЖЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЦИФРОВОГО ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Статья 26. Права иностранных граждан, лиц без гражданства, иностранных юридических лиц и международных организаций, связанные с функционированием цифрового здравоохранения и осуществлением цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения

В связи с функционированием цифрового здравоохранения, а также при осуществлении цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения законно находящиеся на территории государства иностранные граждане и лица без гражданства, иностранные юридические лица и международные организации пользуются правами, определенными конституцией и (или) иными нормативными правовыми актами национального законодательства, имеют соответствующие обязанности и несут ответственность наравне с гражданами и юридическими лицами государства, если иное не установлено национальным законодательством и международными договорами.

Статья 27. Основы международного сотрудничества по вопросам функционирования цифрового здравоохранения и в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения

1. Международное сотрудничество по вопросам функционирования цифрового здравоохранения и в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения осуществляется в целях обеспечения принципов, указанных в статье 5 настоящего Закона, в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, а также международными договорами государства, вступившими в силу в соответствии

с процедурами, предусмотренными национальным законодательством.

2. Государство осуществляет международное сотрудничество, в том числе с целью создания механизмов оперативных консультаций и интенсификации взаимодействия между национальными центрами компетенций цифровой трансформации здравоохранения и (или) иными компетентными государственными органами, направленных на сближение предметных (тематических) сфер национального законодательства государств — участников СНГ и унификацию основных стандартов в области цифровизации и цифровой трансформации (в том числе цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения).

3. Международное сотрудничество может включать в себя разработку и реализацию межгосударственных целевых программ в области цифрового здравоохранения, цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения, а также организацию международного партнерства.

Статья 28. Задачи международного сотрудничества в сфере разработки и реализации сервисов цифрового здравоохранения

1. В случаях, предусмотренных международными договорами, в рамках международного сотрудничества обеспечивается выполнение задач международного сотрудничества в сфере разработки и реализации сервисов цифрового здравоохранения.

2. К задачам, указанным в части 1 настоящей статьи, относятся:

1) создание совместимых телемедицинских систем, единых цифровых платформ дистанционного наблюдения за состоянием здоровья;

2) создание единого хранилища деперсонифицированных (обезличенных) данных с целью формирования наборов данных (датасетов) для машинного обучения, в том числе глубокого, искусственных нейронных сетей для поддержки принятия врачебных решений;

3) ведение единой политики стандартизации в области цифрового здравоохранения;

4) проведение межгосударственных междисциплинарных исследований в области цифрового здравоохранения.

Статья 29. Соотношение международных договоров и нормативных правовых актов по вопросам функционирования цифрового здравоохранения и в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения

1. Государство признает приоритет действующих принципов международного права и обеспечивает соответствие данным принципам национального законодательства по вопросам функционирования цифрового здравоохранения, а также в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения, за исключением случая, предусмотренного в части 4 настоящей статьи.

2. Нормы права по вопросам функционирования цифрового здравоохранения, а также в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения, содержащиеся в международных договорах, вступивших в силу, являются частью соответствующей отрасли (сферы) национального законодательства, подлежат непосредственному применению и имеют силу того нормативного правового акта, которым выражено согласие на обязательность международного договора, за исключением случаев, предусмотренных в частях 3 и 4 настоящей статьи.

3. В случае если из конституции государства или его международного договора следует, что для применения норм права по вопросам функционирования цифрового здравоохранения, а также в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения, содержащихся в международных договорах, требуется издание внутригосударственного нормативного правового акта, указанные нормы применяются после издания и вступления в силу соответствующего нормативного правового акта.

4. В случае если это предусмотрено конституцией и (или) иными нормативными правовыми актами национального законодательства, на территории государства не допускается применение принципов международного права и норм международных договоров по вопросам функционирования цифрового здраво-

охранения, а также в области цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения в истолковании, противоречащем конституции.

Глава 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЯ, ДОПУЩЕННЫЕ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ЦИФРОВИЗАЦИИ И ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ УСТАНОВЛЕННЫХ ПРАВИЛ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЦИФРОВОГО ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Статья 30. Ответственность за нарушения, допущенные при выполнении мероприятий по цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения

1. Разработчики и исполнители мероприятий, связанных с осуществлением цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения, в пределах своих обязанностей, функций и компетенции в соответствии с национальным законодательством несут дисциплинарную, гражданско-правовую, административную и (или) иную ответственность за несвоевременную и некачественную разработку и корректировку документов, определяющих содержание и порядок проведения указанных мероприятий, а также за их выполнение и достижение заданных результатов.

2. К ответственности в соответствии с национальным законодательством привлекаются также лица, виновные в ненадлежащем осуществлении либо необеспечении (ненадлежащем обеспечении) экономической, социальной и иной деятельности, связанной с цифровизацией и (или) цифровой трансформацией здравоохранения.

Статья 31. Ответственность за нарушение установленных правил функционирования цифрового здравоохранения

Лица, виновные в нарушении национального законодательства о цифровом здравоохранении, несут дисциплинарную, гражданско-правовую, административную и (или) иную ответственность в соответствии с национальным законодательством.

Глава 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 32. Использование настоящего Закона в национальном законодательстве

Настоящий Закон в национальном законодательстве государств — участников СНГ используется как рамочный документ, положения которого развиваются в национальных законодательных и иных нормативных правовых актах с учетом нормативно-правового регулирования отношений по цифровизации и цифровой трансформации здравоохранения, а также уровня развития цифрового здравоохранения.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников
Содружества Независимых Государств

О Рекомендациях по нормативному регулированию
использования искусственного интеллекта, включая
этические стандарты для исследований и разработок

Рассмотрев представленный Постоянной комиссией МПА СНГ по науке и образованию проект Рекомендаций по нормативному регулированию использования искусственного интеллекта, включая этические стандарты для исследований и разработок, Межпарламентская Ассамблея п о с т а н о в л я е т:

1. Принять Рекомендации по нормативному регулированию использования искусственного интеллекта, включая этические стандарты для исследований и разработок (прилагаются).
2. Направить указанные рекомендации в парламенты государств — участников Межпарламентской Ассамблеи СНГ и рекомендовать для использования в национальном законодательстве.

Председатель Совета Ассамблеи
Санкт-Петербург
14 апреля 2023 года
№ 55-23

В. И. Матвиенко

Приняты на пятьдесят пятом
пленарном заседании
Межпарламентской Ассамблеи
государств — участников СНГ
(постановление № 55-23
от 14 апреля 2023 года)

РЕКОМЕНДАЦИИ
по нормативному регулированию использования
искусственного интеллекта, включая этические
стандарты для исследований и разработок

Развитие технологий искусственного интеллекта (ИИ) становится серьезным вызовом для правовой системы государств — участников Содружества Независимых Государств (СНГ), системы государственного управления и общества в целом. Это обусловлено, с одной стороны, неуклонным повышением степени автономности действий систем ИИ в решении задач, вызванных технологическим прогрессом, экономической и политической конкуренцией, с другой стороны, низким уровнем правовой определенности в вопросах использования систем ИИ.

В государствах — участниках СНГ, с учетом общего исторического прошлого, тесных экономических связей и заинтересованности в дальнейшем сотрудничестве, целесообразно развивать единый системный подход к интеграции правовых и этических норм в государственную политику в сфере ИИ. Объединенные усилия важно направить на продвижение ответственного, открытого и безопасного подхода к процессу внедрения и использования систем ИИ в странах Содружества.

Основываясь на принципах Концепции сотрудничества государств — участников Содружества Независимых Государств в области цифрового развития общества и Плана первоочередных мер по ее реализации, принятых Советом глав правительств СНГ в октябре 2019 года, а также на международном опыте

разработки сходных документов, Межпарламентская Ассамблея предлагает руководствоваться следующими рекомендациями по нормативному регулированию использования ИИ, включая этические стандарты для исследований и разработок.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цель Рекомендаций

Целью настоящих Рекомендаций является определение единых основ формирования системы правовых и этических норм, призванных стимулировать разработку и применение систем ИИ в различных отраслях экономики государств — участников СНГ с соблюдением прав граждан и обеспечением безопасности личности, общества и государства.

1.2. Основные понятия

Для целей настоящих Рекомендаций используются следующие основные понятия:

искусственный интеллект (ИИ) — комплекс технологических решений, позволяющий имитировать когнитивные функции человека, включая самообучение и поиск решений без заранее заданного алгоритма, и получать при выполнении конкретных задач результаты, сопоставимые с результатами интеллектуальной деятельности человека;

система искусственного интеллекта — множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом и образующих определенную целостность, которая содержит искусственный интеллект.

1.3. Приоритетные задачи развития сферы ИИ

К приоритетным для развития сферы ИИ в государствах — участниках СНГ рекомендуется относить следующие задачи:

- 1) поддержка научных исследований с целью обеспечения развития ИИ на мировом уровне;
- 2) разработка и развитие программного обеспечения, в котором используются технологии ИИ;

- 3) повышение доступности и качества данных, необходимых для развития технологий ИИ;
- 4) повышение доступности и уровня развития аппаратного обеспечения, необходимого для решения задач в сфере ИИ;
- 5) повышение уровня обеспечения рынка технологий ИИ квалифицированными кадрами;
- 6) повышение уровня информированности населения о технологиях ИИ;
- 7) создание комплексной системы регулирования общественных отношений, возникающих в связи с использованием и дальнейшим развитием технологий ИИ, на основе единых подходов.

2. ПРАВОВЫЕ И ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА

2.1. Правовые принципы регулирования

При формировании регулирования в сфере ИИ рекомендуется использовать следующие правовые принципы.

2.1.1. Защита прав граждан

Не допускается использование ИИ и систем ИИ, нарушающее права и свободы граждан, на любом из этапов технологического цикла, от разработки до завершения использования. При разработке, обучении и внедрении систем ИИ необходимо соблюдать права и свободы граждан, включая право на защиту персональных данных, право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.

2.1.2. Минимизация рисков

Разработчикам, операторам систем ИИ и иным лицам, участвующим в разработке, внедрении и использовании систем ИИ, следует принимать меры, направленные на минимизацию рисков нарушения прав и свобод граждан, а также рисков для безопасности общества и государства.

2.1.3. Открытость для технологического развития

Представителям публичной власти в государствах — участниках СНГ следует создавать необходимые условия для развития

отрасли ИИ с учетом актуальных потребностей индустрии. Государственную политику рекомендуется направить на поощрение научных и коммерческих разработок в сфере ИИ, создание благоприятных условий для жизни и труда квалифицированных кадров и ведения высокотехнологичного бизнеса, а также на международную кооперацию и сотрудничество в сфере ИИ.

2.1.4. Риск-ориентированный подход

Законодательным органам в государствах — участниках СНГ при регулировании ИИ не следует создавать необоснованные регуляторные барьеры для технологического развития. Регулирование в сфере ИИ должно учитывать потребности отрасли и вероятность реализации рисков, от которых планируется защита субъектов.

2.1.5. Профессиональная оценка

Для оценки потенциальных рисков, возникающих при использовании систем ИИ и развитии ИИ, следует привлекать профильных специалистов по конкретному вопросу в сфере ИИ, которые могут предоставить по запросу необходимую информацию, основанную на проведенных научных исследованиях и (или) верифицируемых данных о практическом опыте.

2.1.6. Баланс интересов

При разработке и принятии нормативных правовых актов следует соблюдать баланс интересов между технологическим развитием и защитой прав граждан, общества и государства. Государствам — участникам СНГ рекомендуется предусмотреть механизмы и процедуры, направленные на принятие сбалансированных решений при возникновении противоречий.

2.1.7. Технологический суверенитет

Согласованную государственную политику государств — участников СНГ в сфере ИИ рекомендуется направить на развитие информационных технологий и обеспечение необходимого уровня технологического суверенитета на пространстве СНГ.

2.1.8. Исключительность военной сферы

По вопросам применения систем ИИ и кооперации в военной сфере рекомендуется разрабатывать специальное регулирование, направленное на обеспечение безопасности и защиту государ-

ственных интересов. Положения настоящих Рекомендаций рассчитаны на системы ИИ, применяемые исключительно в гражданских целях.

2.1.9. Поддержка конкуренции

Рекомендуется обеспечить равные для всех субъектов предпринимательской деятельности экономические возможности по коммерциализации использования систем ИИ, возможности защиты от злоупотреблений доминирующим положением и соглашений, ограничивающих конкуренцию на территории государств — участников СНГ. Также рекомендуется обеспечить равный доступ к данным из государственных и муниципальных информационных систем, необходимым для обучения ИИ. При обеспечении равного доступа возможно установление определенных ограничений и обязательств, направленных на защиту прав и свобод граждан, интересов общества и государства, если обеспечивается их применение на равной основе ко всем субъектам.

2.1.10. Расширение сферы саморегулирования

По вопросам, которые не создают рисков или создают минимальные риски для прав и свобод граждан, интересов общества и государства, рекомендуется стимулировать применение добровольных стандартов и иных форм «мягкого права».

2.1.11. Гармонизация законодательства

Государствам — участникам СНГ следует координировать развитие правового регулирования сферы ИИ на основе единых подходов по ключевым вопросам для формирования единого рынка ИИ.

2.2. Этические принципы регулирования

Для регулирования ИИ рекомендуется обеспечить применение и развитие следующих этических принципов:

- 1) приоритет благополучия и безопасности человека, защиты его основополагающих прав и свобод;
- 2) запрет на причинение вреда человеку в результате работы систем ИИ;
- 3) подконтрольность человеку в той мере, в которой это технически возможно;

- 4) проектируемое соответствие закону, в частности требованиям безопасности;
- 5) объяснимость функционирования систем ИИ, включая критерии для принятия автоматизированных решений;
- 6) определение лиц, ответственных за действия конкретных систем ИИ;
- 7) недопущение манипуляции поведением человека для противоправных целей;
- 8) недопущение дискриминации граждан при использовании систем ИИ для противоправных целей.

3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА

Для обеспечения единого концептуального подхода к регулированию систем ИИ рекомендуется разрабатывать следующие направления нормативного регулирования.

3.1. Разработка единой терминологической базы

Отсутствие единого понимания терминов препятствует формированию системного подхода к регулированию любой сферы, включая ИИ. В рамках данного направления рекомендуется выработать глоссарий, в котором будет зафиксирован единый подход к определению терминов, используемых в сфере ИИ, для государств — участников СНГ.

3.2. Обеспечение необходимого уровня безопасности систем ИИ

3.2.1. Общие требования к безопасности

Обеспечение необходимого уровня безопасности систем ИИ является ключевым условием внедрения технологий ИИ. Законодательство государств — участников СНГ уже содержит общие требования к безопасности продуктов (товаров, работ и услуг), однако с учетом развития технологий ИИ рекомендуется систематизировать и уточнить такие требования применительно к системам ИИ.

Развитие правового регулирования в сфере обеспечения информационной безопасности рекомендуется осуществлять с учетом целей, задач и содержания законодательства государств — участников СНГ об информационной безопасности, включая правовое регулирование критической информационной инфраструктуры и защиту персональных данных граждан государств — участников СНГ.

3.2.2. Разработка единых технических требований

Для эффективного внедрения технических решений на основе ИИ на территории государств — участников СНГ важно обеспечить единство технических требований, включая различные стандарты и процедуры сертификации. Рекомендуется сформировать единый подход к техническим требованиям, предъявляемым при оценке соответствия систем ИИ. Это позволит осуществлять внедрение и развитие систем ИИ на всем рынке государств — участников СНГ без дополнительных затрат, вызванных различиями в технических требованиях, а также создавать экосистемы сервисов в рамках стран Содружества.

3.2.3. Защита потребителей

С целью защиты прав потребителей при приобретении продуктов (товаров, работ, услуг), основанных на работе систем ИИ, рекомендуется разработать правила, касающиеся:

- реализации существующих прав потребителей с учетом особенностей продуктов (товаров, работ, услуг), функциональность которых определяется и может изменяться системами ИИ;
- подтверждения и оценки соответствия продукции при внедрении в нее ИИ, включая оценку соответствия функциональным требованиям и требованиям безопасности;
- включения в системы ИИ функциональных особенностей, обеспечивающих возможность оператора прекратить деятельность системы ИИ в критической ситуации («красная кнопка»);
- стимулирования выработки и принятия разработчиками и производителями систем ИИ этических норм в области обработки информации, добросовестного информирования об основных функциональных особенностях систем ИИ, а также внедрения систем добровольной сертификации соответствия таким нормам.

3.3. Повышение доверия к системам ИИ

3.3.1. Юридическая ответственность за вред, причиненный в результате работы систем ИИ

Рекомендуется разработать правила, по которым определяется лицо или круг лиц, несущие ответственность за вред, причиненный в результате нарушения работы систем ИИ.

При разработке правил следует учитывать, что в создании и использовании систем ИИ может участвовать широкий круг лиц, из-за чего определение ответственного лица или ответственных лиц становится затруднительным. В связи с этим рекомендуется определить порядок применения общих норм и (или) разработать специальные правила, определяющие ответственных лиц или распределение ответственности между ними. Для этого потребуется принять аргументированное решение, учитывающее существующие подходы к решению проблемы, включая варианты безусловной ответственности, распределенной ответственности по цепочке, страхование с регрессным взысканием, а также предпринять попытку выработки новых или комбинированных подходов.

Следует учитывать, что безусловная ответственность оператора систем ИИ должна быть ограничена в случае технической невозможности оператора воздействовать на заранее определенные алгоритмы.

Также важно учитывать, что повышенные требования к работнику в части ответственности и (или) формирования компенсационных фондов могут снизить стимулы для развития бизнеса в данной сфере.

3.3.2. Страхование

Рекомендуется определить случаи и условия обязательно страхования ответственности за вред, причиненный в результате действия систем ИИ. Это особенно важно для случаев причинения вреда при труднопредвидимых обстоятельствах.

Требования к определению размера страховых сумм следует дифференцировать в зависимости от рисков, порождаемых системой ИИ, и степени ее автономности.

3.3.3. Прозрачность и объяснимость решений, принимаемых при помощи системы ИИ

Рекомендуется определить случаи, в которых операторы систем ИИ и (или) разработчики обязаны раскрывать или предоставлять информацию конкретным лицам, например уполномоченному органу или потребителю. Информация может включать следующие сведения:

- факт использования систем ИИ;
- исходный код;
- объем и цели обработки данных;
- данные о проведении успешного тестирования безопасно использования ИИ;
- данные о внутренних ограничениях системы ИИ;
- сведения о лице, ответственном за действия системы ИИ;
- сведения об инвесторах в систему ИИ.

Также рекомендуется принять меры, направленные на повышение цифровой грамотности среди широкого круга лиц и на финансирование просветительских проектов в сфере ИИ.

3.4. Обеспечение доступа к данным для обучения и использования систем ИИ в рамках единого подхода

Для повышения эффективности внедрения и развития систем ИИ рекомендуется обеспечить доступ к наибольшему количеству массивов данных. Чем больше полной и актуальной информации предоставляется для систем ИИ, тем выше точность принимаемых решений и ниже вероятность принятия дискриминационного решения, в силу способности системы к самообучению (машинному обучению). Вместе с тем возникает проблема возможного нарушения прав граждан, особенно это касается права на неприкосновенность частной жизни и права на защиту персональных данных.

С целью повышения доступности и качества данных рекомендуется адаптировать законодательства государств — участников СНГ для обеспечения:

- безопасного и ответственного доступа разработчиков систем ИИ к данным и безопасного обмена различными типами

данных, включая данные, собираемые государственными органами и медицинскими организациями;

— особых условий (режимов) доступа к данным, включая персональные данные, с целью выполнения научных исследований, обучения систем ИИ и разработки технологических решений на их основе, а также правовых условий для организации идентификации с использованием технологий ИИ.

Одним из ключевых способов решения данной задачи является разработка единых требований к обезличиванию персональных данных, что позволит снизить риски нарушения прав на защиту персональных данных и личную и семейную тайну.

Следует рассмотреть возможность введения специальных оснований для обработки данных, связанных с обучением ИИ, и ухода от практики формальных требований, создающих дополнительные барьеры для развития технологий, но фактически не защищающих права субъектов.

Для существующих режимов профессиональной тайны (врачебная тайна, банковская тайна, тайна связи, адвокатская тайна и другие) рекомендуется проработать вопрос целесообразности и возможности определения условий, при которых субъекты профессиональной тайны вправе привлекать для обработки соответствующих сведений сторонние организации.

Кроме того, рекомендуется определить пределы свободного использования данных системами ИИ таким образом, чтобы обеспечить баланс между защитой интересов правообладателей и развитием технологий.

3.5. Регулирование, способствующее внедрению и использованию систем ИИ

3.5.1. Тестирование технических решений на основе систем ИИ

Рекомендуется разработать проекты актов, позволяющих осуществлять тестирование внедрения новых технологий, включая системы ИИ, на территории всех государств — участников СНГ в рамках экспериментальных правовых режимов (regulatory sandbox). Такая правовая конструкция, являясь формой сотру-

ничества технологических компаний и государственных органов, позволяет протестировать технологии в условиях, наиболее близких к реальным, отменить на время действие определенных ограничений, содержащихся в законодательстве, преодолеть возможные правовые барьеры (если эксперимент окажется удачным) при обеспечении контроля за соблюдением прав граждан.

3.5.2. Финансирование технического развития

Рекомендуется разработать программы финансовой поддержки организаций, занимающихся разработкой и внедрением технологий ИИ (как малого и среднего бизнеса, так и научных учреждений) в государствах — участниках СНГ. Также рекомендуется создавать дополнительные стимулы для использования и коммерциализации результатов исследований научных учреждений в данной области.

3.5.3. Совершенствование порядка охраны прав на результаты интеллектуальной деятельности

Рекомендуется разработать правила, по которым будет предоставляться охрана произведениям, созданным при помощи систем ИИ с высокой степенью автономности. Для определения правового режима результатов интеллектуальной деятельности, созданных с использованием систем ИИ, необходимо решить вопросы об оригинальности, о наличии творческого и (или) интеллектуального труда при создании произведения, о возможности охраны таких произведений в качестве вложений в процесс обучения системы и создания результата (объект смежного права). При этом необходимо определить пределы допустимого использования произведений, права на которые принадлежат третьим лицам, для целей машинного обучения. Также необходимо рассмотреть вопрос об оптимальном сроке для охраны такого результата.

3.5.4. Просвещение и рынок труда

При выработке государственной политики в сфере занятости рекомендуется учитывать влияние, которое может оказать расширение применения систем ИИ на рынок труда и на востребованность отдельных профессий.

Рекомендуется на государственном уровне решать вопросы подготовки профессиональных кадров в сфере ИИ и обеспечить

возможность переподготовки для лиц, чья профессиональная деятельность в большей степени автоматизирована. Также рекомендуется повышать общий уровень цифровой культуры, цифровой грамотности населения наиболее доступными способами, своевременно адаптировать учебные программы в образовательных учреждениях к меняющимся технологическим условиям и складывающемуся в связи с этим рынку труда. Кроме того, рекомендуется создавать благоприятные условия для развития и использования различных возможностей в образовательных целях и поощрять массовую просветительскую деятельность.

С целью привлечения иностранных специалистов высокого уровня в сфере ИИ рекомендуется предусмотреть меры, облегчающие их въезд и работу в государствах — участниках СНГ, а также создавать для них конкурентоспособные условия проживания, включая равный доступ к защите нарушенных прав в административном и судебном порядке.

3.6. Международное сотрудничество

Государствам — участникам СНГ рекомендуется принимать активное участие в разработке международных документов в сфере ИИ, прежде всего в рамках Организации Объединенных Наций и ее специализированных учреждений, Шанхайской организации сотрудничества, БРИКС, Евразийского экономического союза.

Целесообразно также обеспечить активное участие специалистов государств — участников СНГ в разработке международных стандартов и иных документов, в том числе на ключевых международных площадках (Международная организация по стандартизации, Международная электротехническая комиссия, Международный союз электросвязи, Организация экономического сотрудничества и развития, Институт инженеров электротехники и электроники).

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Для целей развития положений настоящих Рекомендаций могут быть приняты модельные законы и иные акты, содержащие:

- определения основных терминов в сфере ИИ;
- этические принципы, стандарты и правила;
- общеобязательные правила, касающиеся одного или нескольких аспектов, указанных в разделах 2 и 3 настоящих Рекомендаций.

СОДЕРЖАНИЕ

Постановление Межпарламентской Ассамблеи государств — участников Содружества Независимых Государств «О модельном законе “О финансовых сделках”» ...	3
Модельный закон «О финансовых сделках».....	4
Постановление Межпарламентской Ассамблеи государств — участников Содружества Независимых Государств «О модельном законе “О способах обеспечения исполнения обязательств”».....	37
Модельный закон «О способах обеспечения исполнения обязательств»	38
Постановление Межпарламентской Ассамблеи государств — участников Содружества Независимых Государств «О модельном законе “О фондах”»	116
Модельный закон «О фондах».....	117
Постановление Межпарламентской Ассамблеи государств — участников Содружества Независимых Государств «О новой редакции модельного закона “О защите прав потребителей”».....	143
Модельный закон «О защите прав потребителей» (новая редакция).....	144
Постановление Межпарламентской Ассамблеи государств — участников Содружества Независимых Государств «О модельном законе “Об обязательствах вследствие причинения вреда”»	228
Модельный закон «Об обязательствах вследствие причинения вреда»	229
Постановление Межпарламентской Ассамблеи государств — участников Содружества Независимых Госу-	

дарств «О модельном законе “Об обязательствах вследствие неосновательного обогащения и действий в чужом интересе без поручения”»	261
Модельный закон «Об обязательствах вследствие неосновательного обогащения и действий в чужом интересе без поручения»	262
Постановление Межпарламентской Ассамблеи государств — участников Содружества Независимых Государств «О модельном законе “О противодействии киберпреступности”»	275
Модельный закон «О противодействии киберпреступности»	276
Постановление Межпарламентской Ассамблеи государств — участников Содружества Независимых Государств «О модельном законе “Об инвестиционно-доверительной банковской деятельности”».....	291
Модельный закон «Об инвестиционно-доверительной банковской деятельности»	292
Постановление Межпарламентской Ассамблеи государств — участников Содружества Независимых Государств «О модельном законе “О цифровом здравоохранении”»	394
Модельный закон «О цифровом здравоохранении»	395
Постановление Межпарламентской Ассамблеи государств — участников Содружества Независимых Государств «О Рекомендациях по нормативному регулированию использования искусственного интеллекта, включая этические стандарты для исследований и разработок»....	446
Рекомендации по нормативному регулированию использования искусственного интеллекта, включая этические стандарты для исследований и разработок	447

Изготовление оригинал-макета — А. А. Борин

Подписано в печать 00.09.2023. Формат 60×84^{1/16}. Бумага офсетная.

Гарнитура PT Astra. Усл. печ. л. 26,85. Тираж 150 экз. Заказ № 00 от 00.00.2023.

Адрес Секретариата Совета МПА СНГ: 191015, С.-Петербург, Шпалерная ул., д. 47.

Телефон редакции: +7 (812) 404-57-05

web-страница: www.iacis.ru; e-mail: kia@iacis.ru

Отпечатано с оригинал-макета в ООО «Сатись»:

199178, С.-Петербург, 5-я линия В.О., д. 70, лит. А, пом. 40, 41, 161/52Н.

Тел./факс: +7 (812) 328-02-71