Организация Объединенных Наций A/CN.9/WG.VI/WP.24/Add.1

Генеральная Ассамблея

Distr.: Limited
23 November 2005

Russian
Original: English

Комиссия Организации Объединенных Наций по праву международной торговли
Рабочая группа VI (Обеспечительные интересы)
Девятая сессия
Нью–Йорк, 30 января – 3 февраля 2006 года

Обеспечительные интересы

Рекомендации проекта руководства для законодательных органов по обеспеченным сделкам

Доклад Генерального секретаря

Добавление

Содержание

		Рекомендации	*Стр.*
VII.	Права и обязательства сторон до неисполнения обязательств	86–87	2
VIII.	Неисполнение обязательств и принудительная реализация	88–124	3

V.05-90202 (R) 281105 141205

VII. Права и обязательства сторон до неисполнения обязательств

Цель

Цель положений законодательства, касающихся прав и обязательств сторон до неисполнения, состоит в том, чтобы:

a) предусмотреть правила о дополнительных условиях для соглашений об обеспечении с целью повышения эффективности и предсказуемости обеспеченных сделок;

b) уменьшить расходы по сделкам в результате устранения необходимости согласовывать и разрабатывать условия для включения в соглашение об обеспечении, если такие правила обеспечивают приемлемую основу для соглашения;

c) снизить вероятность возникновения споров;

d) служить редакционным пособием или контрольным перечнем вопросов, к которым стороны могут обращаться во время согласования и заключения соглашения об обеспечении; и

e) поощрять автономию сторон.

Автономия сторон

86. [В законодательстве следует предусмотреть, что за исключением случаев, когда в [указать положения, от которых нельзя отходить или которые не могут быть изменены на основании договоренности] предусмотрено иное, обеспеченный кредитор и лицо, предоставившее право, могут по договоренности отходить от его положений, касающихся их соответствующих прав и обязательств, или изменять эти положения. Такая договоренность не затрагивает прав любого лица, которое не является стороной этой договоренности.]

[*Примечание для Рабочей группы: рекомендация 86 будет перенесена в общие положения проекта руководства. См. A/CN.9/588, пункт 47*.]

Резервные правила

87. В законодательство следует включить диспозитивные резервные правила, применимые в отсутствие соглашения сторон об ином. В таких правилах следует, в частности:

a) предусмотреть проявление заботливости в отношении обремененных активов со стороны либо лица, предоставившего право, либо обеспеченного кредитора, во владении которого находятся обремененные активы;

b) предусмотреть сохранение обеспечительных прав, включая право на поступления или гражданские плоды, полученные от обремененных активов;

c) предусмотреть право лица, предоставившего право, продолжать осуществление своих коммерческих операций, включая право использовать,

смешивать и отчуждать обремененные активы в ходе его обычных коммерческих операций;

d) гарантировать прекращение обеспечительного права после оплаты или исполнения в иной форме обеспечиваемого им обязательства.

VIII. Неисполнение обязательств и принудительная реализация

Цель

Цель положений законодательства, касающихся неисполнения обязательств и принудительной реализации, состоит в том, чтобы:

a) предусмотреть четкие и простые процедуры принудительной реализации обеспечительных прав предсказуемым и эффективным образом после неисполнения обязательств должником;

b) предусмотреть процедуры, позволяющие максимально повысить потенциальную стоимость реализации обремененных активов для лица, предоставившего право, обеспеченного кредитора и других кредиторов лица, предоставившего право;

c) предусмотреть оперативные судебные и, с учетом соответствующих гарантий, внесудебные методы для реализации обеспеченным кредитором стоимости обремененных активов;

d) предусмотреть координацию режима принудительной реализации обеспеченных сделок с другим законодательством, регулирующим принудительное взыскание требований в отношении обремененных активов, включая законодательство по вопросам несостоятельности.

Применение настоящей главы к чистым передачам дебиторской задолженности

88. В законодательстве следует предусмотреть, что настоящая глава применяется к принудительной реализации прав цессионария дебиторской задолженности, приобретенной посредством чистой передачи, только в той мере, в которой согласно условиям передачи предусмотрен оборот на цедента в случае неплатежа должника по счету.

[*Примечание для Рабочей группы: Рабочая группа, возможно, пожелает отметить, что цель рекомендации 88 состоит в уточнении того, что, хотя Руководство в целом применяется к чистым передачам дебиторской задолженности, настоящая глава применима только к чистым передачам дебиторской задолженности в целях обеспечения.*]

Общий стандарт поведения

89. В законодательстве следует предусмотреть, что все стороны при реализации своих прав и исполнении своих обязательств в соответствии с рекомендациями настоящей главы должны действовать добросовестно и коммерчески разумно.

Ответственность за неисполнение рекомендаций настоящей главы

89 бис. В законодательстве следует предусмотреть, что любая сторона, которая не исполняет рекомендации настоящей главы, несет ответственность за любой ущерб, причиненный таким неисполнением.

[*Примечание для Рабочей группы: Рабочая группа, возможно, пожелает рассмотреть вопрос о том, должны ли принципы, изложенные в рекомендациях 89 и 89 бис, соответствующим образом применяться при реализации прав и исполнении обязанностей согласно всем главам Руководства.*]

Автономия сторон

90. В законодательстве следует предусмотреть невозможность одностороннего отказа от соблюдения или по договоренности в какой бы то ни было момент общего стандарта поведения, изложенного в рекомендации 89.

[91.] С учетом рекомендации 90 в законодательстве следует предусмотреть, что i) лицо, предоставившее право, или любое другое лицо, с которого причитается платеж или иное исполнение обеспеченного обязательства, могут в одностороннем порядке отказаться от соблюдения или изменить по договоренности любые свои права и средства правовой защиты, предусмотренные согласно рекомендациям настоящей главы только после неисполнения обязательств; ii) обеспеченный кредитор может в любой момент отказаться в одностороннем порядке или по договоренности от любых своих прав и средств правовой защиты, предусмотренных согласно рекомендациям настоящей главы. Договоренность об изменении не затрагивает прав любых лиц, не являющихся стороной этой договоренности. На лицо, оспаривающее такую договоренность, возлагается бремя доказывания того, что эта договоренность заключена до события неисполнения или не соответствует рекомендации 90.

Права и средства правовой защиты после неисполнения обязательств

92. Как это более конкретно оговаривается в других рекомендациях настоящей главы, в законодательстве следует предусмотреть, что после неисполнения обязательств у лица, предоставившего право, и обеспеченного кредитора имеются права и средства правовой защиты, предусмотренные в рекомендациях настоящей главы, в соглашении об обеспечении (кроме как в той мере, в которой это противоречит обязательным рекомендациям настоящей главы) и в любом другом законодательстве.

Средства правовой защиты обеспеченного кредитора

93. Как это более конкретно оговаривается в других рекомендациях настоящей главы, в законодательстве следует предусмотреть, что после неисполнения обязательств обеспеченный кредитор может использовать одно или более из следующих средств правовой защиты в отношении обремененных активов:

a) вступить во владение обремененными материальными активами;

b) инкассировать долг за счет обремененных активов, если они представляют собой дебиторскую задолженность, оборотные инструменты, банковские счета или право на получение поступлений от заимствования по независимому обязательству;

c) реализовать права в соответствии с оборотными документами;

d) реализовать обремененные активы;

e) обратиться к лицу, предоставившему право, с предложением о том, что обеспеченный кредитор примет обремененные активы в полное или частичное погашение обеспеченного обязательства; и

f) использовать любое другое средство правовой защиты, предусмотренное в соглашении об обеспечении (кроме как в той мере, в которой это противоречит обязательным рекомендациям настоящей главы) или в любом другом законодательстве.

[*Примечание для Рабочей группы: Рабочая группа, возможно, пожелает отметить, что в общие положения Руководства будет добавлено следующее правило толкования: "использование единственного числа также означает множественное число и наоборот"*.]

Принудительная реализация в судебном и внесудебном порядке

94. Как это более конкретно оговаривается в других рекомендациях настоящей главы, в законодательстве следует предусмотреть, что после неисполнения обязательств обеспеченный кредитор может использовать средства правовой защиты, указанные в рекомендации 93:

a) путем обращения к суду или другому органу; или

b) без обращения к суду или иному органу.

Средства правовой защиты лица, предоставившего право

95. Как это более конкретно оговаривается в других рекомендациях настоящей главы, в законодательстве следует предусмотреть, что после неисполнения обязательств лицо, предоставившее право, может использовать одно или более из следующих средств правовой защиты:

a) в любой момент до реализации или принятия обремененных активов обеспеченным кредитором или инкассирования им долга за их счет осуществить платеж в полном объеме обеспеченного обязательства, включая проценты и расходы на принудительную реализацию до момента платежа в полном объеме, и получить освобождение от обеспечительного права всех обремененных активов, обеспечивающих это обязательство;

b) обратиться в суд или другой орган за помощью, если обеспеченный кредитор не выполнил или не выполняет свои обязательства согласно рекомендациям настоящей главы в отношении принудительной реализации во внесудебном порядке;

c) отклонить предложение обеспеченного кредитора принять обремененные активы в полное или частичное погашение обеспеченного обязательства в пределах срока, предусмотренного рекомендациями настоящей главы; и

d) использовать любое другое средство правовой защиты, предусмотренное в соглашении об обеспечении (кроме как в той мере, в которой

это противоречит обязательным рекомендациям настоящей главы) или в любом другом законодательстве.

Совокупность средств правовой защиты

96. В законодательстве следует предусмотреть, что использование какого-либо средства правовой защиты не препятствует использованию другого средства правовой защиты.

Другие средства правовой защиты

97. В законодательстве следует предусмотреть, что использование средств правовой защиты в отношении обремененных активов в соответствии с этим законодательством не препятствует использованию обеспеченным кредитором своих средств правовой защиты в отношении обязательства, обеспеченного такими обремененными активами. В законодательстве следует также предусмотреть, что использование средств правовой защиты в отношении обеспеченного обязательства не препятствует обеспеченному кредитору использовать свои средства правовой защиты в отношении обремененных активов, обеспечивающих это обязательство.

Освобождение обремененных активов после платежа в полном объеме

98. В законодательстве следует предусмотреть, что после неисполнения обязательств и до момента реализации или принятия обремененных активов обеспеченным кредитором или инкассирования им долга за их счет должник, лицо, предоставившее право, или любая другая заинтересованная сторона (например, обеспеченный кредитор, обеспечительное право которого имеет более низкий приоритет по отношению к праву обеспеченного кредитора, осуществляющего принудительную реализацию, гарант или совладелец обремененных активов) имеет право оплатить в полном объеме обеспеченное обязательство, включая проценты и расходы на принудительную реализацию до момента платежа в полном объеме. В законодательстве следует оговорить, что следствием такого платежа является освобождение всех обремененных активов, обеспечивающих это обязательство, от обеспечительного права или, в той мере, в которой это предусмотрено в другом законодательстве, переход прав обеспеченного кредитора в порядке суброгации к любой другой заинтересованной стороне, которая производит платеж.

[Уведомление о намерении применить внесудебные методы принудительной реализации

99. В законодательстве следует:

a) рассмотреть вопрос о том, должен ли обеспеченный кредитор направлять уведомление о своем намерении применить внесудебные методы принудительной реализации обеспечительного права после неисполнения обязательств, а также когда и кому;

b) указать порядок и момент направления уведомления и его минимальное содержание, включая вопрос о том, должно ли уведомление [лицу, предоставившему право,] содержать расчет причитающейся на тот момент суммы и описание мер, которые должник или лицо, предоставившее право,

должны принять для того, чтобы получить освобождение обремененных активов от обеспечительного права согласно рекомендации 98;

c) предусмотреть, что уведомление должно быть составлено на языке, который, как можно разумно ожидать, позволит проинформировать получателей о его содержании, например на языке соглашения об обеспечении;

d) рассмотреть вопрос о том, должно ли уведомление быть зарегистрировано в общем реестре обеспечительных прав;

e) рассмотреть юридические последствия несоблюдения рекомендаций, регулирующих вопрос об уведомлениях о намерении применить внесудебные методы принудительной реализации;

f) перечислить обстоятельства, при которых уведомление направлять не требуется, с тем чтобы избежать отрицательных последствий для стоимости реализации обремененных активов (например, скоропортящегося материального имущества или других активов, стоимость которых может быстро сократиться).]

Возражения против принудительной реализации во внесудебном порядке

100. В законодательстве следует предусмотреть, что ничто в этом законодательстве не препятствует обращению должника, лица, предоставившего право, или других заинтересованных сторон (например, обеспеченного кредитора с более низким приоритетом по отношению к обеспеченному кредитору, осуществляющему принудительную реализацию, гаранта или совладельца обремененных активов) в суд или другой орган за помощью, если обеспеченный кредитор не выполнил или не выполняет свои обязательства согласно рекомендациям настоящей главы. В законодательстве следует предусмотреть соответствующие защитные меры в рамках этого процесса в целях воспрепятствования подаче необоснованных заявлений и недопущения какого-либо неправомерного вмешательства в осуществление или неоправданной задержки с осуществлением обеспеченным кредитором права реализовать обремененные активы.

[*Примечание для Рабочей группы: Рабочая группа, возможно, пожелает рассмотреть вопрос о том, должен ли принцип, предусматривающий право должника, лица, предоставившего право, или других заинтересованных третьих сторон обращаться к суду за помощью, в целом применяться к использованию всех прав и средств правовой защиты согласно рекомендациям настоящей главы, а не только к принудительной реализации во внесудебном порядке*.]

Право обеспеченного кредитора вступить во владение обремененными активами

101. В законодательстве следует предусмотреть, что после неисполнения обязательств обеспеченный кредитор имеет право вступить во владение обремененными материальными активами. Обеспеченный кредитор может вступить во владение такими активами без обращения в суд или другой орган, но только если это может быть сделано без применения силы или угрозы силой. [В законодательстве следует предусмотреть упрощенные процедуры для ситуаций, когда обеспеченный кредитор прибегает к суду или другому органу для вступления во владение обремененными активами.]

[*Примечание для Рабочей группы: Рабочая группа, возможно, пожелает рассмотреть вопрос о том, следует ли переформулировать принцип ускоренного судебного разбирательства в качестве общего принципа, применимого к использованию всех прав и средств правовой защиты согласно рекомендациям настоящей главы. В этом случае могла бы быть рассмотрена формулировка примерно следующего содержания: "В законодательстве следует предусмотреть процедуры ускоренного судебного разбирательства применительно к использованию прав и средств правовой защиты обеспеченным кредитором, лицом, предоставившим право, и любым другим лицом, с которого причитается исполнение обеспеченного обязательства или которое заявляет об имеющемся у него праве в обремененных активах". В комментарии будет разъяснено, что любое лицо, имеющее право искать судебной защиты в соответствии с рекомендацией 100, может делать это в случае нарушения настоящей рекомендации. Кроме того, в терминологический раздел Руководства будет включено определение термина "владение", согласно которому он будет означать фактическое, а не предполагаемое или конструктивное владение.*]

Инкассирование дебиторской задолженности

102. Применительно к обремененным активам, представляющим собой дебиторскую задолженность, в законодательстве следует предусмотреть, что после неисполнения обязательств обеспеченный кредитор может инкассировать дебиторскую задолженность или взыскать ее иным образом в принудительном порядке.

[*Примечание для Рабочей группы: Рабочая группа, возможно, пожелает отметить, что в комментарии будет разъяснено, что обеспеченный кредитор может, в качестве альтернативы, избрать реализацию дебиторской задолженности в соответствии с рекомендациями 93(d) и 110.*]

103. В законодательстве следует предусмотреть, что право обеспеченного кредитора на инкассирование или иное принудительное взыскание дебиторской задолженности включает в себя право инкассировать или принудительно взыскивать иным образом долг, вытекающий из любого личного или имущественного права, подкрепляющего платеж или исполнение обязательств по дебиторской задолженности (например, гарантии или обеспечительного права).

Оборотные инструменты

104. В законодательстве следует предусмотреть, что после неисполнения обязательств обеспеченный кредитор имеет право на принудительную реализацию обремененных активов, представляющих собой оборотный инструмент, в отношении лица, обязавшегося по этому инструменту. Однако в отношениях между обеспеченным кредитором и i) лицом, обязавшимся по оборотному инструменту, или ii) другими лицами, заявляющими права согласно законодательству, регулирующему оборотные инструменты, обязательства и права этих лиц определяются законодательством, регулирующим оборотные инструменты.

[*Примечание для Рабочей группы: в комментарий будут включены следующие примеры таких лиц:*

a) лицо, обязавшееся по оборотному инструменту, может быть обязано произвести платеж только держателю или другому лицу, имеющему право на принудительное взыскание по инструменту, согласно законодательству, регулирующему оборотные инструменты; и

b) право лица, обязавшегося по инструменту, ссылаться на возражения в отношении этого обязательства, определяется законодательством, регулирующим оборотные инструменты.]

105. В законодательстве следует предусмотреть, что право обеспеченного кредитора на инкассирование или принудительное взыскание по оборотному инструменту включает в себя право инкассировать или принудительно взыскивать долг, вытекающий из любого личного или имущественного права, подкрепляющего платеж или исполнение обязательств по оборотному инструменту (например, гарантии или обеспечительного права).

Право на получение поступлений от заимствования по независимому обязательству

106. [См. A/CN.9/WG.VI/WP.24/Add.2.]

Банковские счета

106 бис. В законодательстве следует предусмотреть, что после неисполнения обязательств обеспеченный кредитор, имеющий обеспечительное право в банковском счете, может использовать любое средство правовой защиты обеспеченных кредиторов согласно настоящей главе. Однако право инкассировать долг с банковского счета обуславливается в отношении депозитарного банка рекомендацией [...].

[*Примечание для Рабочей группы: Рабочая группа, возможно, пожелает отметить, что упомянутая в рекомендации 106 бис рекомендация, которая может быть включена в новый раздел Руководства, касающийся прав и обязательств третьих сторон, могла бы гласить примерно следующее: "В законодательстве следует предусмотреть, что ничто в настоящем Руководстве не обязывает депозитарный банк осуществлять платеж любому лицу, иному чем i) лицо, являющееся клиентом депозитарного банка в отношении банковского счета, и ii) обеспеченный кредитор, который осуществляет контроль над банковским счетом согласно соглашению с депозитарным банком".*]

107. В законодательстве следует предусмотреть, что после неисполнения обязательств обеспеченный кредитор, который осуществляет контроль над банковским счетом, имеет право на принудительную реализацию своего обеспечительного права как депозитарный банк, если обеспеченный кредитор является депозитарным банком, или, если депозитарный банк не является обеспеченным кредитором, в соответствии с условиями соглашения с банком, устанавливающего контроль, без необходимости обращения к суду или другому органу.

108. В законодательстве следует предусмотреть, что обеспеченный кредитор, не обладающий контролем над банковским счетом, может принудительно реализовать свое обеспечительное право в отношении депозитарного банка только в соответствии с постановлением суда, если депозитарный банк не согласится на иной порядок.

[*Примечание для Рабочей группы: Рабочая группа, возможно, пожелает отметить, что в терминологический раздел Руководства будет добавлено следующее определение: "обеспеченный кредитор обладает "контролем" в отношении банковского счета в случаях, когда i) обеспеченный кредитор является депозитарным банком; ii) депозитарный банк согласился следовать инструкциям обеспеченного кредитора в отношении банковского счета без дополнительного согласия лица, предоставившего право (соглашение, в котором депозитарный банк соглашается следовать инструкциям обеспеченного кредитора в отношении банковского счета без дополнительного согласия лица, предоставившего право, называется "соглашением о контроле"); или iii) обеспеченный кредитор является клиентом банка в отношении банковского счета".*]

Оборотные документы

109. В законодательстве следует предусмотреть, что после неисполнения обязательств обеспеченный кредитор имеет право на принудительное исполнение обязательств по оборотному документу в отношении эмитента или другого лица, обязавшегося по оборотному документу. Вместе с тем в отношениях между обеспеченным кредитором и эмитентом или другим лицом, обязавшимся по оборотному документу, права и обязательства этих лиц определяется законодательством, регулирующим оборотные документы.

[*Примечание для Рабочей группы: Рабочая группа, возможно, пожелает отметить, что в комментарий будет включен пример того, что эмитент может внести обязательство поставить товары только держателю выданного на них оборотного документа.*]

Реализация обремененных активов

110. Как это более конкретно оговаривается в других рекомендациях настоящей главы, в законодательстве следует предусмотреть, что после неисполнения обязательств обеспеченный кредитор имеет право продать, сдать в аренду, лицензировать или иным образом реализовать обремененные активы в соответствии с рекомендацией 93 (d):

110 бис. В законодательстве следует предусмотреть, что обеспеченный кредитор, который реализует обремененные активы без обращения к суду или другому органу, может избрать метод, способ, время, место и другие аспекты реализации.

[*Примечание для Рабочей группы: Рабочая группа, возможно, пожелает отметить, что в комментарии будет разъяснено, что настоящая рекомендация обуславливается стандартом добросовестности и коммерческой обоснованности, изложенным в рекомендации 89. В нем будет также разъяснено, что цели и последствия настоящей рекомендации заключаются в том, чтобы обеспечить сбалансированность интересов лица, предоставившего*

право (и других его кредиторов), и обеспеченного кредитора путем создания возможностей для проявления гибкости в отношении методов, используемых для реализации обремененных активов, в целях достижения конечной экономической эффективности реализации при одновременной защите лица, предоставившего право, от предпринимаемых обеспеченным кредитором действий, которые в коммерческом контексте не являются разумными.]

Заблаговременное уведомление относительно реализации обремененных активов во внесудебном порядке

111. В законодательстве следует рассмотреть вопрос о том, должен ли обеспеченный кредитор направлять уведомление относительно реализации обремененных активов во внесудебном порядке после неисполнения обязательств. В случае, если требование о направлении такого уведомления предусмотрено, в законодательстве следует:

a) оговорить, что уведомление должно направляться: i) лицу, предоставившему право, должнику и любому другому лицу, с которого причитается платеж по обеспеченному обязательству; ii) любому лицу, которое обладает правами в обремененных активах и которое до направления обеспеченным кредитором уведомления лицу, предоставившему право, в письменной форме уведомило обеспеченного кредитора об этих правах; и iii) любому другому обеспеченному кредитору, который более чем за [...] дней до направления уведомления лицу, предоставившему право, зарегистрировал уведомление об обеспечительном праве в обремененных активах с указанием имени лица, предоставившего право, или который находится во владении обремененными активами в момент, когда они изымаются обеспеченным кредитором;

b) указать порядок и момент направления любого такого уведомления и его минимальное содержание, включая вопрос о том, должно ли уведомление [лицу, предоставившему право] содержать расчет причитающейся на тот момент суммы и право должника или лица, предоставившего право, получить освобождение обремененных активов от обеспечительного права согласно рекомендации 98;

c) предусмотреть, что любое такое уведомление должно быть составлено на языке, который, как можно разумно ожидать, позволит проинформировать получателей о его содержании (достаточно, чтобы уведомление было составлено на языке соглашения об обеспечении, а если сила в отношении третьих сторон была придана обеспечительному праву путем регистрации, достаточно, чтобы уведомление, направляемое всем сторонам, было составлено на языке регистрации);

d) рассмотреть юридические последствия несоблюдения рекомендаций, регулирующих вопрос об уведомлениях относительно реализации во внесудебном порядке; и

e) перечислить обстоятельства, при которых не требуется направлять любое такое уведомление, либо по той причине, что задержки, связанные с требованием о заблаговременном уведомлении, могут вызвать отрицательные последствия для стоимости реализации обремененных активов (например, в случае скоропортящегося материального имущества или других активов,

стоимость которых может быстро сократиться), либо по причине того, что обремененные активы относятся к тому виду активов, который продается на признанном рынке (в силу чего необходимость в заблаговременном уведомлении снимается).

112. В законодательстве следует предусмотреть правила, обеспечивающие возможность направления уведомления эффективным, своевременным и надежным способом, с тем чтобы защитить лицо, предоставляющее право, или другие заинтересованные стороны и в то же время избежать отрицательных последствий для средств правовой защиты обеспеченного кредитора и для потенциальной стоимости реализации обремененных активов.

[*Примечание для Рабочей группы: Рабочая группа, возможно, пожелает отметить, что в комментарии будет разъяснено, что эти правила призваны сбалансировать заинтересованность обеспеченного кредитора в возможности проявления гибкости в деле срочной реализации обремененных активов в целях воспользоваться благоприятными рыночными условиями (подобная заинтересованность также благоприятна для лица, предоставившего право, и других заинтересованных лиц) и заинтересованность лица, предоставившего право, и таких других лиц в получении уведомления о реализации достаточно заблаговременно до ее осуществления с тем, чтобы принять меры, которые могут дополнительно защитить их интересы (например, выявление потенциальных покупателей обремененных активов или присутствие на публичной реализации обремененных активов с целью проверки соблюдения обеспеченным кредитором его обязательств согласно настоящей главе.)*]

Принятие обремененных активов в погашение обеспеченного обязательства

113. В законодательстве следует предусмотреть, что после неисполнения обязательств обеспеченный кредитор может предложить принять, без обращения к суду или другому органу, один или несколько обремененных активов в полное или частичное погашение обеспеченного обязательства.

114. В законодательстве следует предусмотреть, что обеспеченный кредитор, который предлагает принять обремененные активы в полное или частичное погашение обеспеченного обязательства, должен направить предложение с указанием суммы, причитающейся на дату направления предложения, и суммы обязательства, которую предлагается погасить путем принятия обремененных активов:

a) лицу, предоставившему право, и любому другому лицу, с которого причитается платеж по обеспеченному обязательству (например, гаранту);

b) любому лицу, которое обладает правами в обремененных активах и которое более чем за [...] дней до направления обеспеченным кредитором предложения лицу, предоставившему право, уведомило в письменной форме обеспеченного кредитора о таких правах; и

c) любому другому обеспеченному кредитору, который зарегистрировал уведомление об обеспечительном праве в обремененных активах с указанием имени лица, предоставившего право [более чем за [...] дней до направления предложения лицу, предоставившему право], или во владении которого

находятся обремененные активы в момент их изъятия обеспеченным кредитором.

115. В законодательстве следует предусмотреть, что, если лицо, которому согласно рекомендации 114, должно быть направлено предложение о принятии обремененных активов в полное или частичное погашение обеспеченного обязательства, представляет в письменной форме возражения против такого предложения [в течение короткого срока, например 20 дней,] после даты направления предложения, обеспеченный кредитор не может приступить к реализации предложения.

Избыточные и недостаточные суммы

116. В законодательстве следует предусмотреть, что обеспеченный кредитор, осуществляющий принудительную реализацию, должен засчитывать чистые поступления в связи с такой принудительной реализацией (за вычетом расходов на принудительную реализацию) в счет погашения обеспеченных обязательств. Кроме как это предусмотрено в рекомендации 117, обеспеченный кредитор, осуществляющий принудительную реализацию, должен выплатить любые избыточные суммы, образующиеся после такого зачета, конкурирующим заявителям субординированных требований, которые до какого-либо распределения избыточных сумм направили обеспеченному кредитору, осуществляющему принудительную реализацию, уведомление в письменной форме о своих требованиях в отношении любого избытка средств. Любая оставшаяся сумма должна быть перечислена лицу, предоставившему право.

117. В законодательстве следует также предусмотреть, что независимо от существования какого-либо спора относительно права любого конкурирующего заявителя требования или порядка очередности платежей, обеспеченный кредитор, осуществляющий принудительную реализацию, может в соответствии с общими применимыми процессуальными правилами перечислить избыточные суммы компетентному судебному или иному органу или в публичный депозитный фонд для распределения. В случае такого платежа избыточные суммы распределяются в соответствии с регулирующими вопросы приоритета правилами, устанавливаемыми в настоящем законодательстве.

118. В законодательстве следует предусмотреть, что распределение поступлений, реализуемых в результате отчуждения в судебном порядке, или другого процесса принудительной реализации, осуществляемого под надзором официальных органов, должно проводиться в соответствии с общими нормами, регулирующими процедуры принудительной реализации в соответствующем государстве, однако с учетом регулирующих вопросы приоритета правил, устанавливаемых в настоящем законодательстве.

119. В законодательстве следует предусмотреть, что должник и любое другое лицо, с которого причитается платеж по обеспеченному обязательству, несут ответственность за возмещение любых недостаточных сумм, по-прежнему причитающихся после зачета поступлений в результате принудительной реализации в счет обеспеченного обязательства.

Право обеспеченного кредитора с более высокой очередью взять под свой контроль процесс принудительной реализации

120. В законодательстве следует предусмотреть, что в любой момент до окончательной реализации или принятия обремененных активов или инкассирования долга за их счет обеспеченный кредитор, обеспечительное право которого имеет приоритет по отношению к праву [обеспеченного кредитора] [конкурирующего заявителя требования], осуществляющего принудительную реализацию, имеет право взять под свой контроль процесс принудительной реализации, начатый по инициативе такого [обеспеченного кредитора] [конкурирующего заявителя требования]. Право взять под свой контроль включает право продолжить принудительную реализацию, начатую по инициативе [обеспеченного кредитора] [конкурирующего заявителя требования], осуществить принудительную реализацию с помощью иного метода, предусмотренного в рекомендациях настоящей главы, и принять, по своему выбору, решение о том, будет ли то или иное средство правовой защиты, предусматриваемое в рекомендациях настоящей главы, применяться под надзором суда или другого органа.

Правовой титул или другое право, приобретенные в результате реализации во внесудебном порядке

121. В законодательстве следует предусмотреть, что, если обеспеченный кредитор решает осуществить реализацию обремененных активов без обращения к суду или другому органу, лицо, которое добросовестно приобретает правовой титул или другое право в активах, в результате реализации приобретает свое право в активах с учетом прав, имеющих приоритет по отношению к обеспечительному праву [обеспеченного кредитора] [конкурирующего заявителя требования], осуществляющего принудительную реализацию, однако свободно от прав лица, предоставившего право, обеспеченного кредитора, осуществляющего принудительную реализацию, и любого конкурирующего заявителя требования, право которого имеет более низкий приоритет по отношению к праву обеспеченного кредитора, осуществляющего принудительную реализацию. Аналогичное правило применяется в отношении правового титула или другого права, приобретенного обеспеченным кредитором, который принял обремененные активы в полное или частичное погашение обеспеченного обязательства.

Правовой титул или другое право, приобретенные в результате реализации в судебном порядке

122. В законодательстве следует предусмотреть, что, если обеспеченный кредитор осуществляет реализацию обремененных активов в рамках судебного или другого процесса, осуществляемого под надзором официальных органов, правовой титул или другое право, приобретенные лицом, к которому они перешли, определяются в соответствии с общими нормами, регулирующими процедуры приведения в исполнение в соответствующем государстве (относительно распределения поступлений, полученных в результате реализации, см. рекомендацию 118).

Одновременное применение законодательства об обеспеченных сделках с движимым и недвижимым имуществом

123. В законодательстве следует предусмотреть, что:

a) принудительная реализация обеспечительного права в постоянных принадлежностях недвижимого имущества может осуществляться в соответствии либо с законодательством, регулирующим обеспечение сделки, либо с законодательством, регулирующим принудительную реализацию прав, которыми обременено недвижимое имущество; и

b) если обязательство перед обеспеченным кредитором обеспечено как обеспечительным правом в обремененных активах лица, предоставившего право, так и правом, которым обременено недвижимое имущество лица, предоставившего право, обеспеченный кредитор может осуществить принудительную реализацию как обеспечительного права, так и права, обременяющего недвижимое имущество, в соответствии с законодательством, регулирующим принудительную реализацию прав, которыми обременено недвижимое имущество, или может осуществить принудительную реализацию обеспечительного права в соответствии с законодательством, регулирующим обеспеченные сделки, а права, обременяющего недвижимость, – в соответствии с законодательством, регулирующим принудительную реализацию прав, которыми обременено недвижимое имущество.

Согласование с другим законодательством

124. Законодательство должно быть согласовано с общими гражданско–процессуальными нормами, с тем чтобы обеспеченные кредиторы имели право участвовать в судебном разбирательстве, возбужденном другими кредиторами лица, предоставившего право, с целью защиты обеспечительных прав и обеспечения такого же приоритета обеспечительных прав, который предусмотрен в соответствии с законодательством.