

## РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества

#### Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

1. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, связанные с регистрацией уведомлений о залоге движимого имущества (далее – регистрация), возникающего как в силу договора о залоге, так и на основании федерального закона.

2. Настоящий Федеральный закон применяется в отношении залога следующего движимого имущества: машин, оборудования и транспортных средств в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов ОК 013-94 (далее - ОКОФ) при условии наличия у такого движимого имущества идентификаторов, перечисленных в пункте 2 статьи 5 настоящего Федерального закона. Требования настоящего Федерального закона не распространяются на залог товаров в обороте (статья 357 Гражданского кодекса Российской Федерации).

#### Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1) уведомление о залоге (далее – уведомление) – документ, содержащий информацию о факте залога определенного движимого имущества, внесении изменений в ранее направленное уведомление или прекращении залоговых прав. Состав уведомления и порядок его направления регистратору уведомлений определен настоящим Федеральным законом;

2) регистратор уведомлений – бюро кредитных историй, соответствующее требованиям, установленным настоящим Федеральным

законом и осуществляющее деятельность по регистрации уведомлений и ведению реестра;

3) регистрация уведомления – действия регистратора уведомлений по внесению уведомления в реестр, с сохранением очередности поступления уведомлений, с указанием даты и времени регистрации и изменения уведомлений;

4) реестр – перечень зарегистрированных уведомлений, который ведется в электронном виде;

5) выписка – документ, содержащий информацию из реестра об имуществе, в отношении которого зарегистрировано уведомление (уведомления), с учетом всех вносившихся в уведомление (уведомления) изменений на момент получения запроса регистратором уведомлений;

6) лица, направляющие уведомление – физические и юридические лица, обязанные направлять уведомления для его регистрации в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона.

### Статья 3. Обязанность по направлению уведомления

1. Направление уведомления осуществляется в случае, если предмет залога принадлежит на праве собственности или на праве хозяйственного ведения юридическому лицу, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, гражданину Российской Федерации или лицу без гражданства, постоянно проживающему в Российской Федерации, или находится в момент возникновения залоговых прав на территории Российской Федерации.

2. Обязанность по направлению уведомления, изменений в уведомление или уведомления о прекращении залоговых прав возлагается на залогодержателя.

3. Лица, не направившие уведомления в установленном настоящим Федеральным законом порядке, несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4. Направление уведомления, его передача регистратору уведомлений, регистрация и предоставление выписки из реестра не является нарушением служебной, банковской, коммерческой или иной тайны, касающейся юридических и физических лиц.

### Статья 4. Последствия регистрации уведомления

1. Регистрация уведомления подтверждает право залогодержателя, предусмотренное пунктом 1 статьи 342 Гражданского кодекса Российской Федерации, на первоочередное перед иными залогодержателями, зарегистрировавшими уведомление после регистрации уведомления залогодержателем или не зарегистрировавшими уведомление, удовлетворение своих требований за счет движимого имущества, указанного в уведомлении, в случае обращения на него взыскания.

2. Регистрация уведомления не является основанием возникновения, изменения или прекращения залога движимого имущества, а также не является основанием для обращения взыскания на движимое имущество.

3. Лицо, обращающее взыскание на движимое имущество вне очереди, установленной настоящим Федеральным законом, обязано возместить убытки иным лицам, зарегистрировавшим уведомление по этому же движимому имуществу ранее, в размере суммы, подлежащей уплате данным лицам на основании обеспеченного залогом имущества, но в пределах суммы, полученной им от реализации предмета залога. В свою очередь лицо, обращающее взыскание на движимое имущество вне очереди, вправе предъявлять регрессное требование к должнику, или иному обязанному лицу по обязательству, обеспеченному движимым имуществом, на которое обращается взыскание, если лицо, обращающее взыскание на движимое имущество вне очереди, не было уведомлено должником или иным обязанным лицом о предыдущих залогах движимого имущества, на которое обращается взыскание.

## Статья 5. Содержание уведомления

1. Уведомление состоит из:

- 1) идентификационной части;
- 2) дополнительной части.

2. В идентификационной части уведомления содержится следующая информация о движимом имуществе:

1) если предметом залога являются машины и оборудование – код ОКОФ, год и страна изготовления, заводской номер, для производственной (автоматизированной, технологической) линии – заводской номер линии и наименование изготовителя;

2) если предметом залога являются транспортные средства (в том числе и сельскохозяйственного назначения) - идентификационный номер (VIN).

В случае если уведомление направляется с целью внесения изменений в ранее направленное уведомление, в идентификационной части указывается регистрационный номер ранее направленного уведомления.

3. В дополнительной части уведомления содержится следующая информация о залогодателе или ином обязанном лице и залогодержателе:

а) для физического лица - залогодателя, или иного обязанного физического лица и физического лица - залогодержателя:

- фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства, написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации), дата и место рождения;

- данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

- указание места регистрации и фактического места жительства;

- адрес электронной почты в случае, если лицо его указало;

- идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);

- страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало).

б) для юридического лица - залогодателя, или иного обязанного юридического лица и юридического лица - залогодержателя:

- полное и сокращенное (в случае его наличия) наименование юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в последнем случае - написанное буквами латинского алфавита);

- адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон;

- адрес электронной почты в случае, если лицо его указало;

- единый государственный регистрационный номер юридического лица;

- идентификационный номер налогоплательщика.

4. В случае изменения залогодателем идентификационных признаков движимого имущества залогодатель обязан уведомить залогодержателя о таких изменениях. В ином случае залогодатель несет ответственность за убытки, причиненные своим бездействием.

## Статья 6. Порядок направления уведомления

1. Лица, не являющиеся кредитными организациями, направляют уведомления регистратору уведомлений через кредитные организации.

2. Кредитные организации – залогодержатели направляют уведомления напрямую регистратору уведомлений.

3. Направление уведомлений залогодержателем осуществляется не позднее трех рабочих дней с момента возникновения залоговых прав, изменения информации, входящей в состав дополнительной части уведомления или прекращения залоговых прав.

Уведомление является недействительным, если оно направлено раньше срока возникновения залоговых прав. Залогодержатель обязан возместить реальный ущерб залогодателю, причиненный ему своими незаконными действиями (бездействием).

4. Уведомления направляются в кредитную организацию в электронной форме, а в случае, если уведомления направляются физическим лицом - в электронной форме или на бумажном носителе по форме, устанавливаемой регистратором уведомлений, с последующим перенесением кредитной организацией в электронную форму.

5. Кредитные организации передают уведомления регистраторам уведомлений на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между кредитной организацией и регистратором уведомлений. Договор об оказании информационных услуг, заключаемый между кредитной организацией и регистратором уведомлений, является договором присоединения, условия которого определяет регистратор уведомлений. Кредитные организации обеспечивают правильность передачи уведомлений и в течение не менее 5 лет обязаны хранить документы, на основании которых осуществлялась передача уведомлений регистратору уведомлений.

6. Кредитная организация обязана возместить лицу, не являющемуся кредитной организацией, направившему уведомление, реальный ущерб, причиненный своими незаконными действиями (бездействием).

7. В целях выполнения функций по передаче уведомлений для их регистрации в реестре уведомлений, а также для получения информации из реестра уведомлений кредитная организация обязана заключить договор об оказании информационных услуг хотя бы с одним регистратором уведомлений. Допускается заключение договоров об информационном взаимодействии кредитными организациями с любым числом регистраторов уведомлений.

8. Кредитная организация обязана установить в отношении лица, направившего уведомление, сведения, предусмотренные частью 3 статьи 5 настоящего Федерального закона. Кредитная организация не проверяет правильность, достоверность или действительность информации, содержащейся в уведомлении.

9. Обязанность по направлению уведомлений считается исполненной лицами, не являющимися кредитными организациями, с момента регистрации уведомления.

10. Обязанность кредитной организации по передаче уведомления лица, не являющегося кредитной организацией, а также обязанность кредитной организации - залогодержателя по направлению уведомления считаются исполненными с момента получения кредитной организацией от регистратора уведомлений подтверждения регистрации соответствующего уведомления.

11. Кредитная организация обязана передать регистратору уведомлений информацию, содержащуюся в уведомлении, не позднее

следующего рабочего дня со дня обращения залогодержателя в кредитную организацию.

12. В случае если между кредитной организацией и юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, заключен договор банковского счета, то кредитная организация обязана принимать уведомления от указанных юридических лиц для передачи их регистратору уведомлений.

13. Банк, имеющий лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, и его подразделения, которым в установленном порядке делегировано право на осуществление такой операции, обязан принимать уведомления от физических лиц для передачи их регистратору уведомлений.

14. За принятие и передачу регистратору уведомлений уведомлений от лиц, не являющихся кредитными организациями, кредитная организация вправе взимать плату.

## Статья 7. Регистрация уведомления

1. Регистратор уведомлений регистрирует уведомление не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления, если уведомление содержит всю информацию, предусмотренную статьей 5 настоящего Федерального закона.

2. При регистрации уведомлений регистратор уведомлений не проверяет правильность, достоверность или действительность информации, содержащейся в уведомлении.

3. При регистрации уведомлений регистратор уведомлений:

- осуществляет прием уведомлений в электронном виде по форме, установленной регистратором уведомлений для регистрации уведомления;
- вносит уведомление в электронной форме в реестр уведомлений с указанием даты и времени получения уведомления с точностью до минуты;
- присваивает уникальный регистрационный номер уведомлению и каждому относящемуся к нему изменению в уведомление;
- направляет на адрес электронной почты (а при его отсутствии - на почтовый адрес) лицу, направившему уведомление, подтверждение регистрации, включающее сведения о зарегистрированном уведомлении, его текст и регистрационный номер.

4. Электронный документооборот между лицом, направившим уведомление, и регистратором уведомлений устанавливается в порядке, определяемом регистратором уведомлений, ответственность за соблюдение которого несет регистратор уведомлений.

5. Регистратор уведомлений регистрирует изменения в уведомление при условии, что изменения направлены на изменения только

дополнительной части уведомления. В ином случае регистрируется новое уведомление.

6. Изменения в уведомление направляются через кредитную организацию тому регистратору уведомлений, у которого было зарегистрировано уведомление.

7. Регистрация уведомления (изменений в уведомление) осуществляется регистратором уведомлений за плату в порядке, определенном регистратором уведомлений.

8. О регистрации уведомления, регистрации изменений в уведомление, отказе в регистрации уведомления, отказе в регистрации изменений в уведомление и основаниях отказа регистратор уведомлений обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления, уведомить лицо, направившее уведомление по адресу электронной почты (а при его отсутствии - на почтовый адрес).

9. Отказ в регистрации уведомления, отказ в регистрации изменений в уведомление регистратором уведомлений, а также иные действия (бездействие) регистратора уведомлений, не соответствующие настоящему Федеральному закону, могут быть обжалованы заинтересованным лицом в судебном порядке.

## Статья 8. Предоставление выписки

1. Выписка предоставляется регистратором уведомлений только на основании запроса, содержащего полную информацию из идентификационной части уведомления.

2. Регистратор уведомлений обязан предоставлять выписку из реестра уведомлений не позднее дня, следующего за днем поступления запроса. При использовании услуг связи выписка из реестра уведомлений считается предоставленной с момента ее передачи для отправления организации связи.

3. Органы государственной власти в случаях, предусмотренных федеральными законами, получают выписку, включающую в себя сведения из дополнительной части уведомления.

Залогодержатели и залогодатели получают выписку, включающую в себя сведения из дополнительной части уведомления только по тому имуществу, которое принято в залог или заложено, соответственно.

Иные лица получают выписку из реестра уведомлений, включающую в себя сведения только о факте регистрации уведомления о залоге запрашиваемого имущества.

4. Выписка из реестра уведомлений предоставляется в электронном виде, а в случае, если она предоставляется физическому лицу или органу государственной власти – в электронном виде или на бумажном носителе.

5. Выписка из реестра уведомлений предоставляется органу государственной власти и Банку России на безвозмездной основе, а в иных случаях - за плату в порядке, определенном регистратором уведомлений.

#### Статья 9. Хранение, защита информации и обработка персональных данных

1. Уведомления хранятся регистратором уведомлений в течение 5 лет после прекращения действия уведомлений.

2. В целях регистрации уведомлений и предоставления выписок регистратор уведомлений и кредитная организация, являющиеся операторами персональных данных в соответствии с полномочиями, предоставленными им настоящим Федеральным законом, вправе без согласия субъекта персональных данных обрабатывать персональные данные залогодателей – физических лиц, иных обязанных физических лиц и залогодержателей – физических лиц в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

#### Статья 10. Требования к регистраторам уведомлений

1. Бюро кредитных историй, которые осуществляют функции регистратора уведомлений, должны отвечать следующим требованиям:

- наличие договора страхования ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение функций по регистрации уведомлений, который должен быть заключен со страховой организацией на срок не менее чем год с условием его пролонгации на тот же срок. Минимальный размер страховой суммы по договору обязательного страхования ответственности регистратора уведомлений составляет три миллиона рублей в год;

- оплаченный уставный капитал (уставный фонд) составляет не менее чем 10 миллионов рублей;

- заключившие не менее, чем с 50 кредитными организациями договоры об оказании информационных услуг в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

2. Бюро кредитных историй обязаны уведомить уполномоченный государственный орган, осуществляющий государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй (далее – уполномоченный государственный орган контроля), об осуществлении ими функций регистратора уведомлений до начала осуществления ими такой деятельности. Уполномоченный государственный орган контроля ведет реестр бюро кредитных историй, являющихся регистраторами уведомлений, в соответствии с настоящим Федеральным законом и осуществляет контроль за соблюдением требований, перечисленных в части 1 настоящей статьи.

## Статья 11. Права и обязанности регистратора уведомлений

1. Регистратор уведомлений обязан обеспечить технические условия для регистрации в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Регистратор уведомлений обязан направлять идентификационную часть уведомления в Центральный каталог кредитных историй в виде электронного сообщения не позднее следующего рабочего дня с момента регистрации соответствующего уведомления.

3. Не позднее следующего рабочего дня с даты регистрации уведомления о прекращении залоговых прав регистратор уведомлений обязан сообщить об этом в Центральный каталог кредитных историй.

4. Регистратор уведомлений обязан возместить лицу, направившему уведомление, а также кредитной организации реальный ущерб, причиненный своими незаконными действиями (бездействием).

5. Регистратор уведомлений не несет ответственность за правильность, достоверность или действительность информации, содержащейся в уведомлении.

## Статья 12. Центральный каталог кредитных историй

1. Центральный каталог кредитных историй ведет базу данных, создаваемую в соответствии с настоящим Федеральным законом для определения регистраторов уведомлений, в которых зарегистрированы уведомления о запрашиваемом движимом имуществе.

Центральный каталог кредитных историй хранит идентификационную часть уведомления, а также информацию о том, в каких регистраторах уведомлений зарегистрированы уведомления, содержащие данные идентификаторы, и осуществляет временное хранение реестров ликвидированных (реорганизованных, а также исключенных в соответствии с частью 10 статьи 15 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях») из государственного реестра бюро кредитных историй) регистраторов уведомлений.

Уведомления, зарегистрированные у регистратора уведомлений, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй, в течение 10 рабочих дней со дня исключения бюро кредитных историй из указанного реестра передаются на хранение в Центральный каталог кредитных историй для дальнейшей реализации в порядке, предусмотренном статьей 12 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

2. Центральный каталог кредитных историй обеспечивает хранение информации о регистраторах уведомлений, в которых зарегистрированы уведомления, до получения сообщения от регистратора уведомлений о прекращении действия уведомлений.

3. Не позднее двух рабочих дней со дня получения сообщения регистратора уведомлений о регистрации им уведомления о прекращении залоговых прав в случае, если по информации, имеющейся у Центрального каталога кредитных историй, соответствующая информация из реестра зарегистрирована у того регистратора уведомлений, который направил указанное сообщение, Центральный каталог кредитных историй аннулирует всю хранившуюся в нем информацию. В случае, если по информации, имеющейся у Центрального каталога кредитных историй, соответствующее уведомление зарегистрировано также у других регистраторов уведомлений, помимо регистратора уведомлений, который направил указанное сообщение, то Центральный каталог кредитных историй изменяет информацию о том, у какого регистратора уведомлений зарегистрировано данное уведомление.

4. Центральный каталог кредитных историй представляет информацию о регистраторе уведомлений, в котором (которых) зарегистрировано уведомление, лицам, обратившимся в Центральный каталог кредитных историй, в том числе через кредитные организации, по форме и в порядке, которые устанавливаются Банком России, на безвозмездной основе.

5. В состав информации о регистраторах уведомлений, представляемой лицам, обратившимся в Центральный каталог кредитных историй, включаются следующие сведения: полное наименование регистратора уведомлений, телефон и адрес (место нахождения) регистратора уведомлений, номер из государственного реестра бюро кредитных историй.

6. Лица, заинтересованные в получении информации из Центрального каталога кредитных историй, направляют запросы о представлении информации о регистраторе уведомлений, в котором (которых) зарегистрировано уведомление, в Центральный каталог кредитных историй в виде электронного сообщения в порядке, установленном Банком России. Такие запросы должны содержать информацию из идентификационной части уведомления. Центральный каталог кредитных историй направляет ответы на указанные запросы в виде электронного сообщения.

7. Центральный каталог кредитных историй не позднее следующего рабочего дня представляет информацию о регистраторах уведомлений, в котором (которых) зарегистрировано уведомление, в случае совпадения всех данных идентификационной части уведомления, указанных в запросе, с идентификационной частью уведомления, хранящейся в Центральном каталоге кредитных историй.

Статья 13. Государственный контроль и надзор за деятельностью регистраторов уведомлений

1. Государственный контроль и надзор за деятельностью регистраторов уведомлений осуществляется уполномоченным государственным органом контроля.

2. Уполномоченный государственный орган контроля осуществляет следующие функции:

1) проводит контрольно-ревизионные мероприятия на основании утвержденного плана, а также в случае наличия письменных обращений залогодателей, залогодержателей, лиц, обратившихся за информацией из реестра уведомлений, кредитных организаций, Центрального каталога кредитных историй, регистраторов уведомлений или суда, при этом предметом контроля являются качество предоставляемых регистраторами уведомлений услуг (в том числе точность и достоверность информации), соблюдение прав участников информационного обмена, соблюдение требований настоящего Федерального закона;

2) направляет регистраторам уведомлений обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

3) осуществляет в пределах своей компетенции взаимодействие с Центральным каталогом кредитных историй;

4) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3. Решения уполномоченного государственного органа контроля могут быть обжалованы регистраторами уведомлений в судебном порядке.

4. На основании соответствующего заявления уполномоченного государственного органа контроля в случае неоднократного нарушения бюро кредитных историй настоящего Федерального закона арбитражным судом может быть наложен запрет на осуществление таким бюро кредитных историй функций регистратора уведомлений.

Информация из реестра уведомлений, хранящаяся у регистратора уведомлений, на которого наложен запрет на осуществление функций регистратора уведомлений, в течение 10 рабочих дней со дня наложения такого запрета передается на хранение в Центральный каталог кредитных историй для дальнейшей реализации реестра уведомлений в порядке, предусмотренном статьей 12 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» для передачи кредитных историй.

Статья 14. Надзор за выполнением кредитными организациями требований настоящего Федерального закона

Надзор за выполнением кредитными организациями обязанностей по направлению регистратору уведомлений уведомлений, полученных от физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, а также за выполнением кредитными организациями обязанностей

залогодержателя осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

#### Статья 15. Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу через девять месяцев после его официального опубликования.

Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона регистратор уведомлений обязан приступить к регистрации уведомлений.

2. Если в отношении движимого имущества, переданного в залог до вступления в силу настоящего Федерального закона, был заключен договор последующего залога и залоговые права возникли после вступления в силу настоящего Федерального закона, зарегистрировано уведомление, то последующий залогодержатель не пользуется правом на первоочередное удовлетворение своих требований, предусмотренным статьей 4 настоящего Федерального закона.

Президент  
Российской Федерации

Д. Медведев

**Пояснительная записка  
к проекту федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге  
движимого имущества»**

Проект федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества» (далее – законопроект) подготовлен в соответствии с пунктом 7 мероприятий по реализации в 2005-2006 гг. положений Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, пунктом 2 раздела IV Протокола заседания Комиссии Правительства Российской Федерации по законопроектной деятельности от 18.09.2006 № 26, а также во исполнение пункта 14 Плана мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 11 июля 2009 г. № 911-р, пункта 6 Плана мероприятий по реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.

Целью законопроекта является создание электронной системы регистрации залогов, основанной на принципах, позволяющих обеспечить транспарентность в кредитных и иных отношениях, результатом которых является залог движимого имущества, повышение эффективности управления кредитными рисками и рисками, связанными с залоговым обеспечением, упрощение обращения взыскания на предмет залога.

Целью создания указанной системы регистрации является предоставление всем заинтересованным лицам информации, содержащейся в специализированном реестре, о возможном наличии указанного обременения на движимое имущество при предоставлении информации, позволяющей идентифицировать указанное имущество, предоставление информации о залогодателе, залогодержателе и обремененном движимом имуществе залогодателю, залогодержателю, суду или органам государственной власти в случаях, предусмотренных федеральными законами, при представлении ими соответствующей информации, а также обеспечение прав кредитора на движимое имущество и установление приоритета залогодержателя в случае обращения взыскания на заложенное движимое имущество перед другими залогодержателями, для определения очередности преимущественного удовлетворения требований залогодержателя.

Предметом законопроекта является порядок регистрации уведомлений о залоге движимого имущества, а также отношения, возникающие при регистрации уведомлений.

Кроме того, законопроектом закрепляются функции и полномочия регистратора уведомлений, связанные с ведением реестра уведомлений о залоге движимого имущества и предоставлением информации из указанного реестра. Функции регистратора уведомлений выполняет бюро кредитных историй.

Положения законопроекта применяются в отношении залога движимого имущества, возникающего в силу договора о залоге.

Законопроект применяется в отношении залога машин, оборудования и транспортных средств в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов ОК 013-94 при условии наличия у такого движимого имущества идентификаторов, перечисленных в законопроекте.

Уведомление о залоге движимого имущества (далее – уведомление) – документ, содержащий информацию о факте залога определенного движимого имущества, внесении изменений в ранее направленное уведомление или прекращении залоговых прав. Уведомление, не являясь условием действительности договора о залоге или иного договора, устанавливающего права кредитора в отношении имущества должника, а также самостоятельным основанием для обращения взыскания на имущество, устанавливает приоритет залогодержателя в отношении движимого имущества, указанного в уведомлении, перед другими залогодержателями. Регистрация уведомления подтверждает право залогодержателя на первоочередное перед залогодержателями, зарегистрировавшими уведомления позднее или не зарегистрировавшими уведомления, удовлетворение своих требований за счет движимого имущества, указанного в уведомлении, в случае обращения на него взыскания.

Законопроект предусматривает ведение реестра в электронной форме. Ведение реестра в электронной форме обуславливает основное содержание установленных законопроектом прав и обязанностей регистратора уведомлений в связи с регистрацией уведомлений, предоставлением выписок из реестра, идентификацией пользователей, а также ответственности регистратора уведомлений.

Законопроектом предусматривается, что прием уведомлений осуществляет регистратор уведомлений. Направление уведомлений залогодержателем, не являющимся кредитной организацией, осуществляется через кредитные организации.

В соответствии с законопроектом, обязанности регистратора уведомлений, связанные с регистрацией уведомлений, носят исключительно технический характер. Регистратор уведомлений создает записи в реестре на основе полученных уведомлений с указанием даты и времени регистрации, подтверждает регистрацию, хранит указанные записи в течение установленного срока действия, предоставляет выписки на основе запроса, содержащего полную идентификационную информацию заложенного имущества. Регистратор уведомлений не устанавливает правильность, достоверность или действительность информации, содержащейся в уведомлении.

Информация о том, в каких бюро кредитных историй зарегистрированы определенные уведомления, хранится в Центральном каталоге кредитных историй.

Законопроект устанавливает порядок регистрации уведомлений, содержание уведомлений, правила идентификации должника и кредитора, требования к регистраторам уведомлений, права и обязанности регистратор уведомлений.

Законопроектом предусматривается вступление его в силу через девять месяцев после его официального опубликования. Особый порядок вступления в силу закона связан с необходимостью наличия периода времени для разработки концепции технической реализации системы регистрации уведомлений о залоге движимого имущества, приобретения соответствующих программных технических средств.

В настоящее время в Российской Федерации отсутствует система регистрации залога движимого имущества. Создание указанной системы регистрации необходимо для эффективного и успешного развития финансирования в кредит и стимулирования кредитования, прежде всего, среднего и малого бизнеса.

Законопроект обеспечивает развитие правовой основы по созданию современной системы залогового обеспечения движимого имущества в Российской Федерации, повышению эффективности и укреплению института залога движимого имущества, как способа обеспечения обязательств.

Предусматривается, что настоящий законопроект позволит обеспечить защиту прав залогодержателей, осуществляющих кредитование на регулярной основе, увеличить привлекательность и надежность института залога движимого имущества, предоставить кредиторам возможность минимизировать риск, повысить уверенность кредиторов и стимулировать выдачу новых кредитов, а также улучшить условия кредитования и повысить их доступность, увеличить объем кредитов, выдаваемых в реальном секторе экономики, обеспеченных залогом движимого имущества.

## ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества»

Принятие проекта федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества» (далее – законопроект) потребует признания утратившим силу пункт 2 статьи 40 Закона Российской Федерации от 29 мая 1992 года № 2872-1 «О залоге».

Так же, законопроект потребует внести изменение в статью 9 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»

Кроме того, законопроект потребует внесение следующих изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: главу 13 дополнить статьями 13.29 - 13.30, главу 14 дополнить статьями 14.43 - 14.52, главу 19 дополнить статьей 19.33 и изменить часть 1 статьи 23.65.

В связи с этим представляется целесообразным разработать проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества».

## ПЕРЕЧЕНЬ

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества»

Принятие проекта федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества» не потребует принятия правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, необходимых для обеспечения действия его норм.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ  
ПРОЕКТА ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА

«О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества»

Реализация федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества» не повлечет изменения финансовых обязательств государства и дополнительных расходов, покрываемых за счет федерального бюджета.

**РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**О внесении изменений в отдельные законодательные акты  
Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона  
«О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества»**

**Статья 1**

Признать утратившим силу пункт 2 статьи 40 Закона Российской Федерации от 29 мая 1992 года № 2872-1 «О залоге» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 23, ст. 1239; Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3428; 2007, № 31, ст. 3993; 2009, № 1, ст. 14).

**Статья 2**

Дополнить статью 9 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038) абзацем следующего содержания:

«5) осуществлять деятельность по регистрации уведомлений о залоге движимого имущества и ведению реестра уведомлений.»

**Статья 3**

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4295; 2003, № 27, ст. 2700, 2708, 2717; № 46, ст. 4434; № 50, ст. 4847, 4855; 2004, № 31, ст. 3229; № 34, ст. 3529, 3533; 2005, № 1, ст. 9, 13, 45; № 10, ст. 763; № 13, ст. 1075, 1077; № 19, ст. 1752; № 27, ст. 2719, 2721; № 30, ст. 3104, 3131; № 50, ст. 5247; 2006, № 1, ст. 10; №

10, ст. 1067; № 12, ст. 1234; № 17, ст. 1776; № 18, ст. 1907; № 19, ст. 2066; № 23, ст. 2380; № 31, ст. 3420, 3438, 3452; № 45, ст. 4641; № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 1, ст. 21, 29; № 16, ст. 1824, 1825; № 26, ст. 3089; № 30, ст. 3755; № 31, ст. 4007, 4008; № 41, ст. 4845; № 43, ст. 5084; № 46, ст. 5553; 2008, № 18, ст. 1941; № 20, ст. 2251; № 30, ст. 3604; № 49, ст. 5745; № 52, ст. 6235, 6236; 2009, № 7, ст. 777; № 23, ст. 2759; № 26, ст. 3120, 3122; № 29, ст. 3597, 3642; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5711, 5724; № 52, ст. 6412; 2010, № 1, ст. 1; № 21, ст. 2525) следующие изменения:

1) главу 13 дополнить статьями 13.29 - 13.30 следующего содержания:

«Статья 13.29. Незаконные действия по получению и (или) распространению информации, содержащейся в уведомлении о залоге движимого имущества

Незаконные действия по получению и (или) распространению информации, содержащейся в уведомлении о залоге движимого имущества, если такие действия не содержат уголовно наказуемого деяния, -

влекут наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до двух тысяч пятисот рублей; на должностных лиц – от двух тысяч пятисот до пяти тысяч рублей; на юридических лиц – от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Статья 13.30. Нарушение регистратором уведомлений установленного законом порядка сбора, хранения, защиты и обработки информации, содержащейся в уведомлениях о залоге движимого имущества

Нарушение регистратором уведомлений установленного законом порядка сбора, хранения, защиты и обработки информации, содержащейся в уведомлениях о залоге движимого имущества, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч пятисот до пяти тысяч рублей; на юридических лиц – от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.».

2) главу 14 дополнить статьями 14.43 - 14.52 следующего содержания:

«Статья 14.43. Непредоставление или несвоевременное предоставление регистратором уведомлений выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, в случаях предусмотренных Федеральным законом «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества»

1. Несвоевременное предоставление регистратором уведомлений выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от одной тысячи до двух тысяч пятисот рублей; на юридических лиц - от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей.

2. Непредоставление регистратором уведомлений выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, предоставление неполной или недостоверной выписки, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч пятисот до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Статья 14.44 Неуведомление или несвоевременное уведомление регистратором уведомлений лица, направившего уведомление о залоге движимого имущества

1. Несвоевременное уведомление регистратором уведомлений лица, направившего уведомление о залоге движимого имущества, о регистрации уведомления, регистрации изменений уведомления, отказе в регистрации уведомления, отказе в регистрации изменений в уведомление, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от одной тысячи до двух тысяч пятисот рублей; на юридических лиц - от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей.

2. Неуведомление регистратором уведомлений лица, направившего уведомление о залоге движимого имущества, о регистрации уведомления, регистрации изменений уведомления, отказе в регистрации уведомления, отказе в регистрации изменений в уведомление, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч пятисот до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Статья 14.45. Незаконные действия по получению или предоставлению выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества

Незаконные действия по получению или предоставлению выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, если такие действия не содержат уголовно наказуемого деяния, -

влекут наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до двух тысяч пятисот рублей; на должностных лиц - от двух тысяч пятисот до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Статья 14.46. Невыполнение регистратором уведомлений требований к регистраторам уведомлений, установленных Федеральным законом «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества»

Невыполнение регистратором уведомлений требований к регистраторам уведомлений, установленных Федеральным законом «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества», -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч пятисот до пяти тысяч рублей; на юридических лиц – от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Статья 14.47. Ненаправление или несвоевременное направление регистратором уведомлений идентификационной части уведомления о залоге движимого имущества в Центральный каталог кредитных историй

1. Несвоевременное направление регистратором уведомлений идентификационной части уведомления о залоге движимого имущества в Центральный каталог кредитных историй, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от одной тысячи до двух тысяч пятисот рублей; на юридических лиц - от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей.

2. Ненаправление регистратором уведомлений идентификационной части уведомления о залоге движимого имущества в Центральный каталог кредитных историй, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч пятисот до пяти тысяч рублей; на юридических лиц – от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Статья 14.48. Направление заведомо ложного уведомления о залоге движимого имущества

Направление заведомо ложного уведомления о залоге движимого имущества, -

влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до двух тысяч пятисот рублей; на должностных лиц – от двух тысяч пятисот до пяти тысяч рублей; на юридических лиц – от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Статья 14.49. Ненаправление уведомления о залоге движимого имущества

Ненаправление уведомления о залоге движимого имущества физическими и юридическими лицами за исключением кредитных организаций, -

влечет наложение административного штрафа на граждан в размере пяти тысяч рублей; на юридических лиц - пятьдесят тысяч рублей.

Статья 14.50. Нарушение срока направления уведомления о залоге движимого имущества

Нарушение срока направления уведомления о залоге движимого имущества (нарушение срока направления уведомлений о залоге движимого имущества в случае прекращения залоговых прав или изменения информации, входящей в состав дополнительной части уведомления) физическими и юридическими лицами за исключением кредитных организаций, -

влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до двух тысяч пятисот рублей; на юридических лиц – от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Статья 14.51. Ненаправление кредитными организациями уведомлений о залоге движимого имущества

Ненаправление кредитными организациями уведомлений о залоге движимого имущества, -

влечет наложение административного штрафа на кредитные организации в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Статья 14.52 Нарушение кредитными организациями срока направления или хранения уведомлений о залоге движимого имущества

Нарушение кредитными организациями срока направления или срока хранения уведомлений о залоге движимого имущества, -

влечет наложение административного штрафа на кредитные организации в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей.».

3) главу 19 дополнить статьей 19.33 следующего содержания:

«Статья 19.33. Неуведомление или несвоевременное уведомление бюро кредитных историй в установленном законом порядке уполномоченного государственного органа контроля об осуществлении функций регистратора уведомлений

1. Несвоевременное уведомление бюро кредитных историй в установленном законом порядке уполномоченного государственного органа контроля об осуществлении функций регистратора уведомлений, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от одной тысячи до двух тысяч пятисот рублей; на юридических лиц - от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей.».

2. Неуведомление бюро кредитных историй в установленном законом порядке уполномоченного государственного органа контроля об осуществлении функций регистратора уведомлений, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч пятисот до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

4) в части 1 статьи 23.65 слова «статьями 5.53-5.55, 14.29 и 14.30» заменить словами «статьями 5.53 - 5.55, 13.29, 13.30, 14.29, 14.30, 14.43 - 14.52, 19.33».

#### Статья 4

Настоящий Федеральный закон вступает в силу через девять месяцев после его официального опубликования.

Президент  
Российской Федерации

Д.Медведев

**Пояснительная записка**  
**к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные**  
**законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием**  
**Федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого**  
**имущества»**

Целью данного законопроекта является внесение изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральный закон «О кредитных историях» и Закон Российской Федерации «О залоге».

Законопроектом предлагается признать утратившим силу пункт 2 статьи 40 Закона Российской Федерации «О залоге», в связи с тем, что проектом федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества» предусмотрено создание электронного реестра зарегистрированных уведомлений о залоге движимого имущества.

Внесение изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» устанавливает право бюро кредитных историй осуществлять деятельность по регистрации уведомлений о залоге движимого имущества и ведению реестра указанных уведомлений.

Внесение изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях предусматривает ответственность за незаконные действия по получению и (или) распространению информации, содержащейся в реестре уведомлений о залоге движимого имущества, непредоставление выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, ненаправление и (или) несвоевременное направление уведомления о залоге движимого имущества, неуведомление лица, направившего уведомление о залоге движимого имущества, незаконное получение или предоставление выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, нарушение установленного порядка сбора, хранения, защиты и обработки информации, содержащейся в уведомлениях о залоге движимого имущества, нарушение установленного порядка уведомления уполномоченного государственного органа контроля об осуществлении функций регистратора уведомлений, невыполнение регистратором уведомлений требований к регистраторам уведомлений, приведенным в Федеральном законе «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества», ненаправление информации в Центральный каталог кредитных историй, направление заведомо ложного уведомления о залоге движимого имущества, нарушение кредитными организациями срока направления и хранения уведомлений о залоге движимого имущества.

Принятие законопроекта позволит обеспечить реализацию Федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества».

## ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения, дополнения или принятия федеральных законов.

## ПЕРЕЧЕНЬ

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества» не потребует принятия правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, необходимых для обеспечения действия его норм.

## ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ПРОЕКТА ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА

«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества»

Реализация федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества» не повлечет изменения финансовых обязательств государства и дополнительных расходов, покрываемых за счет федерального бюджета.

**Сведения о расчетах, обоснованиях и прогнозах последствий реализации предлагаемых решений, имеющие значение для оценки регулирующего воздействия проектов федеральных законов «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества» и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества»**

**1. Краткое описание предлагаемого нового правового регулирования**

Проекты федеральных законов «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества» (далее – законопроект) и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества» предусматривает создание электронной системы регистрации залогов движимого имущества (далее – Реестр).

Функции по регистрации уведомлений о залоге движимого имущества (далее – уведомлений), представлении выписок из реестра и взаимодействию с Центральным каталогом кредитных историй возлагаются на бюро кредитных историй.

Функции по передаче уведомлений в бюро кредитных историй, возлагаются на кредитные организации.

Законопроектом предусмотрено, что государственный контроль и надзор за деятельностью регистраторов уведомлений осуществляется уполномоченным государственным органом контроля (ФСФР России).

Надзор за выполнением кредитными организациями обязанностей по направлению регистратору уведомлений, полученных от физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, а также за выполнением кредитными организациями обязанностей залогодержателя возлагается на Банк России.

Проектом федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества» предусмотрена административная ответственность субъектов предпринимательской и иной деятельности за совершение незаконных действий (бездействия), попадающих в сферу регулирования законопроекта.

**2. Проблема, на решение которой направлено новое правовое регулирование, оценка негативных эффектов, порождаемых наличием данной проблемы**

Законопроект направлен на укрепление правовой защиты залогодержателей, осуществляющих кредитование на регулярной основе. Слабая правовая защита залогодержателей порождает малую привлекательность и надежность института залога движимого имущества, увеличивает риски при работе с институтом залога движимого имущества.

Создание Реестра, основанного на принципах, позволяющих обеспечить прозрачность в кредитных и иных отношениях, результатом которых

является залог, позволит обеспечить защиту прав залогодержателей, осуществляющих кредитование на регулярной основе, увеличить привлекательность и надежность института залога движимого имущества, предоставить кредиторам возможность минимизировать риск, повысить уверенность кредиторов и стимулировать выдачу новых кредитов, а также улучшить условия кредитования и повысить их доступность, увеличить объем кредитов, выдаваемых в реальном секторе экономики, обеспеченных залогом движимого имущества.

3. Цели предлагаемого регулирования и их соответствие принципам правового регулирования, программным документам Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации

Целью законопроектов является стабильная работа Реестра, что позволит осуществлять предоставление всем заинтересованным лицам информации, содержащейся в Реестре, о возможном наличии движимого имущества в залоге при предоставлении информации, позволяющей идентифицировать указанное имущество, предоставление информации о залогодателе, залогодержателе и обремененном движимом имуществе залогодателю, залогодержателю или органам государственной власти в случаях, предусмотренных федеральными законами, при представлении ими соответствующей информации, а также обеспечение прав кредитора на движимое имущество и установление приоритета залогодержателя в случае обращения взыскания на заложенное движимое имущество перед другими залогодержателями, для определения очередности преимущественного удовлетворения требований залогодержателя. Указанные законопроекты разработаны в соответствии с пунктом 14 Плана мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 11 июля 2009 г. № 911-р, и пункта 6 Плана мероприятий по реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.

4. Новые полномочия, функции, обязанности, и права органов государственной власти, органов местного самоуправления или изменение порядка их реализации

В соответствии с законопроектом уполномоченный государственный орган контроля исполняет следующие функции:

1) проводит контрольно-ревизионные мероприятия на основании утвержденного плана, а также в случае наличия письменных обращений залогодателей, залогодержателей, лиц, обратившихся за информацией из реестра уведомлений, кредитных организаций, Центрального каталога кредитных историй, регистраторов или суда, при этом предметом контроля являются качество предоставляемых регистраторами услуг (в том числе точность и достоверность информации), соблюдение прав участников информационного обмена, соблюдение требований настоящего Федерального закона;

2) направляет регистраторам обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

3) осуществляет в пределах своей компетенции взаимодействие с Центральным каталогом кредитных историй;

На основании соответствующего заявления уполномоченного государственного органа контроля в случае неоднократного нарушения бюро кредитных историй положений законопроекта арбитражным судом может быть наложен запрет на осуществление таким бюро кредитных историй функций регистратора уведомлений.

Предполагается, что функции уполномоченного государственного органа контроля будет осуществлять Федеральная служба по финансовым рынкам.

Законопроектом установлено, что функции по надзору за соблюдением кредитными организациями положений законопроекта осуществляет Банк России.

5. Оценка расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на организацию исполнения и исполнение новых полномочий, функций, обязанностей и реализацию прав или на изменение порядка их реализации

В настоящее время за ФСФР России закреплены обязанности по осуществлению государственного контроля и надзора за деятельностью бюро кредитных историй, предусмотренные статьей 14 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Учитывая вышеизложенное, в связи с появлением у ФСФР России в соответствии с требованиями законопроекта функции государственного контроля и надзора за деятельностью бюро кредитных историй как регистраторов уведомлений, дополнительных бюджетных ассигнований не потребуется.

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Таким образом, осуществление надзора за выполнением кредитными организациями требований законопроекта и ведение Центральным каталогом кредитных историй базы данных, создаваемой в соответствии с требованиями законопроекта, дополнительных бюджетных ассигнований не потребует.

6. Новые обязанности субъектов предпринимательской деятельности или изменение содержания существующих обязанностей

Законопроектом на бюро кредитных историй возлагаются функции по регистрации уведомлений, представлении выписок из Реестра и взаимодействию с Центральным каталогом кредитных историй.

Центральный каталог кредитных историй ведет базу данных, создаваемую для определения регистраторов уведомлений, в которых зарегистрированы уведомления о запрашиваемом движимом имуществе и представляет информацию о регистраторе уведомлений, в котором (которых) зарегистрировано уведомление, лицам, обратившимся в Центральный каталог кредитных историй.

7. Основные группы субъектов предпринимательской деятельности или изменение содержания существующих обязанностей

К субъектам предпринимательской деятельности, интересы которых будут затронуты законопроектом, относятся, в первую очередь, бюро кредитных историй и кредитные организации.

В частности, после вступления в силу законопроекта, бюро кредитных историй получат новый вид деятельности - регистрацию уведомлений (непосредственно регистрация уведомлений, ведение Реестра и предоставление выписки из Реестра). По состоянию на 01.09.2011 в Российской Федерации числится в государственном реестре бюро кредитных историй и действует 31 бюро кредитных историй. По предварительным оценкам, требованиям к регистраторам уведомлений, приведенным в статье 10 законопроекта, соответствуют 4 бюро кредитных историй.

На кредитные организации предполагается возложить обязанности по передаче уведомлений регистраторам от юридических и физических лиц, направляющих уведомления на регистрацию. Кроме того, большинство кредитных организаций являются залогодержателями по принятому в залог движимому имуществу, которые обязаны направлять уведомления регистратору в силу норм, закрепленных в законопроекте.

По состоянию на 01.09.2011 зарегистрировано 993 кредитных организаций, из них 904 кредитные организации имеют лицензию на привлечение во вклады денежных средств от физических лиц, и обязаны в силу норм, закрепленных в законопроекте, принимать уведомления от физических лиц для передачи их регистратору уведомлений.

В среднесрочном периоде принципиальных изменений в количественном составе субъектов предпринимательской деятельности, интересы которых будут затронуты законопроектом, не предполагается.

8. Оценка расходов субъектов, осуществляющих предпринимательскую и иную деятельность, связанных с необходимостью соблюдать закрепляемые за ними обязанности, либо с изменением содержания таких обязанностей

Бюро кредитных историй, действующие в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», уже имеют налаженные каналы взаимодействия с кредитными организациями и Центральным каталогом кредитных историй. Таким образом, для реализации законопроекта потребуется только незначительная доработка программного обеспечения (единовременный расход), направленная на передачу в Центральный каталог кредитных историй информации определяемой законопроектом. Точно оценить расходы на доработку программного обеспечения в настоящее время не представляется возможным. Услуги бюро кредитных историй по регистрации уведомлений будут осуществляться за плату.

Кредитным организациям, как залогодержателям, потребуются расходы на направление уведомлений регистраторам уведомлений и получение выписок от регистраторов уведомлений о заложенном движимом имуществе (периодические расходы). Для оценки расходов на получение информации от

регистраторов уведомлений проведем аналогию с получением кредитными организациями кредитных отчетов от бюро кредитных историй. Учитывая конкуренцию на рынке услуг, предоставляемых бюро кредитных историй, стоимость одного кредитного отчета для кредитных организаций составляет от 7 до 15 рублей.

Расходы кредитных организаций, связанные с передачей регистратору уведомлений информации, содержащейся в уведомлении, от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц (периодические расходы), будут компенсироваться платой за данную услугу, предусмотренную законопроектом.

9. Риски невозможности решения проблемы предложенным способом, риски непредвиденных негативных последствий

Риски невозможности решения проблемы указанным способом и риски непредвиденных негативных последствий реализации положений законопроектов не выявлены.

10. Сведения о результатах консультаций с субъектами предпринимательской и иной деятельности

Регламентом Правительства Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 01.06.04 № 26011, и Положением о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329, консультации Минфина России с субъектами предпринимательской и иной деятельности по проектам нормативных правовых актов не предусмотрены.

11. Иные сведения, позволяющие оценить обоснованность вводимых административных и иных ограничений и обязанностей для субъектов предпринимательской и иной деятельности

В настоящее время в Российской Федерации отсутствует система регистрации залога движимого имущества. Создание указанной системы регистрации необходимо для эффективного и успешного развития финансирования в кредит и стимулирования кредитования, прежде всего, среднего и малого бизнеса.

Принятие законопроектов обеспечит развитие правовой основы по созданию современной системы залогового обеспечения движимого имущества в Российской Федерации, повышению эффективности и укреплению института залога движимого имущества, как способа обеспечения обязательств.