



Генеральная Ассамблея

Distr.: General
22 April 2024
Russian
Original: English

Комиссия Организации Объединенных Наций

по праву международной торговли

Пятьдесят седьмая сессия

Нью-Йорк, 24 июня — 12 июля 2024 года

Проект руководства по принятию Типового закона ЮНСИТРАЛ/УНИДРУА о складских расписках

1. В приложении к настоящей записке изложен предварительный проект руководства по принятию Типового закона о складских расписках для рассмотрения Рабочей группой.
2. Проект руководства подготовлен Рабочей группой по типовому закону о складских расписках — руководством по принятию, созданной УНИДРУА в консультации с секретариатом ЮНСИТРАЛ (Рим, 13–15 ноября 2023 года). Его надлежит рассматривать вместе с пересмотренной редакцией проекта типового закона ([A/CN.9/1182](#)).
3. Проект руководства по принятию состоит из четырех основных частей:
 - Часть I — Цель настоящего Руководства
 - Часть II — Введение к Типовому закону
 - Часть III — Постатейные комментарии
 - Часть IV — Дополнительное законодательство.
4. В частях I и II изложены цели Руководства и Типового закона, соответственно. Часть III содержит подробные комментарии к отдельным положениям Типового закона, касающиеся в том числе истории их разработки, цели и взаимосвязей с более общими положениями нормативно-правовой базы государства, принимающего Типовой закон. В части IV предлагаются рекомендации по разработке дополнительного законодательства, необходимого для осуществления закона на национальном уровне.
5. Секретариат благодарен членам и наблюдателям Рабочей группы г-же Эльзе Айяле, г-ну Мареку Дубовцу, г-ну Адаму Гроссу, г-на Томасу Джонсону, г-же Доре Нео, г-ж Жаклин Одундо, г-же Терезе Родригес де лас Эрас Баллелл, г-ну Хиру Соно и г-же Го Ю за их вклад в подготовку настоящего документа.



Приложение

Типовой закон ЮНСИТРАЛ/УНИДРУА о складских расписках

Руководство по принятию

Содержание

	<i>Стр.</i>
I. Цель Руководства	4
II. Введение к Типовому закону	5
A. Общие сведения и история разработки.	5
B. Цель Типового закона	10
C. Сфера применения	10
D. Структура.	12
E. Электронные складские расписки	13
F. Механизмы финансирования и продукты с использованием складских расписок	14
G. Вопросы международного частного права.	18
III. Постатейный комментарий	18
Глава I. Сфера применения и общие положения	18
Статья 1. Сфера применения	18
Статья 2. Определения.	19
Статья 3. Автономия сторон	21
Статья 4. Толкование	21
Глава II. Выдача и содержание складской расписки; изменение и замена	21
Статья 5. Обязанность выдать складскую расписку	21
Статья 6. Электронная складская расписка	21
Статья 7. Общий стандарт надежности для электронных складских расписок	21
Статья 8. Заявления поклажедателя	22
Статья 9. Включение договора хранения в складскую расписку	22
Статья 10. Информация, подлежащая включению в складскую расписку	23
Статья 11. Дополнительная информация, которая может быть указана в складской расписке	24
Статья 12. Товар в запечатанных упаковках и подобные ситуации	24
Статья 13. Утрата или уничтожение складской расписки	24
Статья 14. Изменение носителя складской расписки	26
Глава III. Передача и другие операции с оборотными складскими расписками	26
Статья 15. Передача оборотной складской расписки	26
Статья 16. Общие права цессионария	27
Статья 17. Защищенный держатель оборотной складской расписки.	27

Статья 18. Права защищенного держателя оборотной складской расписки.	28
Статья 19. Сила обеспечительного права в отношении третьих сторон	30
Статья 20. Заявления цедента оборотной складской расписки.	31
Статья 21. Ограниченное заявление посредников	31
Статья 22. Цедент не несет ответственности за работу операторов складов	32
Глава IV. Права и обязанности оператора склада	32
Статья 23. Обязанность бережного обращения	32
Статья 24. Обязанность раздельного хранения товаров	32
Статья 25. Залоговое право оператора склада	33
Статья 26. Обязанность оператора склада по сдаче товара	34
Статья 27. Частичная сдача.	34
Статья 28. Раздельная складская расписка.	34
Статья 29. Освобождение от обязанности сдать товар.	35
Статья 30. Прекращение хранения оператором склада	35
Глава V. Залоговые свидетельства	37
Статья 31. Сфера применения положений о залоговых свидетельствах	37
Статья 32. Выдача и форма залогового свидетельства.	38
Статья 33. Последствия залогового свидетельства.	39
Статья 34. Передачи и другие сделки	40
Статья 35. Права и обязанности оператора склада	41
Глава VI. Применение настоящего Закона	41
Статья 36. Вступление в силу.	41
Статья 37. Изменение и аннулирование других законов	42
IV. Дополнительное законодательство	42
А. Введение	42
В. Лицензирование и надзор	43
С. Страхование.	46
Д. Центральный реестр складских расписок	48

Типовой закон ЮНСИТРАЛ/УНИДРУА о складских расписках

Руководство по принятию

I. Цель руководства

1. Цель настоящего Руководства по принятию заключается в предоставлении всеобъемлющих руководящих указаний по осуществлению Типового закона о складских расписках («Типовой закон») на внутригосударственном уровне¹. Руководство состоит из четырех частей: в частях I и II изложены цели Руководства и Типового закона, соответственно. Часть III содержит подробные комментарии к отдельным положениям Типового закона, касающиеся в том числе истории их разработки, цели и взаимосвязей с более общими положениями нормативно-правовой базы государства, принимающего Типовой закон («принимающее Закон государство»). В части IV предлагаются рекомендации по разработке дополнительного законодательства, необходимого для осуществления закона на внутригосударственном уровне. В тексте Руководства разъясняется взаимосвязь с положениями внутреннего законодательства в целом, а также с положениями международных правовых документов, имеющих отношение к рассматриваемой теме, в частности с Типовым законом ЮНСИТРАЛ об обеспеченных сделках² («ТЗОС») и Типовым законом ЮНСИТРАЛ об электронных передаваемых записях («ТЗЭПЗ»)³.

2. Руководство предназначено в первую очередь для законодательных и исполнительных органов власти стран, рассматривающих вопрос о создании или реформе своей нормативно-правовой базы для системы складских расписок. Кроме того, в нем разъясняется, чем обоснованы и как применяются положения, и поэтому оно также является полезным источником информации для таких пользователей, как, например, операторы складов, поклажедатели, держатели складских расписок и кредиторы, а также судьи, арбитры и другие специалисты-практики. Наконец, Руководство может также стать полезным пособием для учреждений, занимающихся вопросами развития и оказывающих поддержку странам в проведении правовых реформ.

3. Ряд положений Типового закона, а также имеющая факультативный характер глава V (Залоговые свидетельства) указывают принимающему Закон государству на необходимость принятия решения или выбора одного из альтернативных вариантов. В большинстве случаев эти варианты включены в Типовой закон с целью учесть различия в подходах, применяемых к разработке структуры системы складских расписок странами, относящимися к разным правовым семьям и придерживающимися разных правовых традиций. В Руководстве разъясняются предпосылки и последствия таких решений или выбора, чтобы оказать помощь принимающим Закон государствам в этом вопросе.

4. С учетом того, что в рамках правовой реформы наблюдается тенденция к созданию правовой основы для использования электронных складских расписок, в настоящем Руководстве подробно рассматривается вопрос о создании основы, поддерживающей и поощряющей выдачу и передачу электронных складских расписок, независимо от используемой технологии или модели.

5. Руководство подготовлено Рабочей группой УНИДРУА по типовому закону о складских расписках («Рабочая группа УНИДРУА») в сотрудничестве с

¹ UNIDROIT Document A.G. (81) 9..

² Издание Организации Объединенных Наций, eISBN: 978-92-1-060238-9.

³ Издание Организации Объединенных Наций, eISBN 978-92-1-362739-6.

секретариатами УНИДРУА и ЮНСИТРАЛ на основе обсуждений, проведенных Рабочей группой УНИДРУА и Рабочей группой I ЮНСИТРАЛ⁴.

II. Введение к Типовому закону

A. Общие сведения и история разработки

Общие сведения

6. Складские расписки — это документы в бумажной или электронной форме, выдаваемые операторами складов, которые подтверждают права собственности на хранящийся на складе товар и могут быть проданы или использованы в качестве обеспечения для получения кредита.

7. Введение в действие законодательства о складских расписках, используемых в большинстве случаев в рамках систем регулирования деятельности выдающих их операторов складов и надзора за ней, способствовало развитию торговли и механизмов финансирования. Кроме того, использование складских расписок способствует обеспечению целостности и устойчивости рынков и финансовой системы, а также защищает интересы участников торговых или финансовых операций. Эти цели достигаются за счет пяти основных функций складской расписки:

- сдача товара: складская квитанция дает ее держателю право на получение хранящегося на складе товара (при условии оплаты услуг оператора склада);
- обеспечение сохранности: оператор склада несет обязанность перед держателем хранить и обеспечить неизменность/сохранность находящегося на хранении товара в соответствии со стандартами и условиями, указанными в складской расписке, а также в соответствии с установленной законом общей обязанностью бережного обращения;
- оценка стоимости: включение в складскую расписку информации о виде, весе и/или качестве сданного на хранение товара позволяет финансирующим сторонам или торговым контрагентам оценить его стоимость, причем в большинстве случаев без необходимости его предварительного личного осмотра, что способствует повышению эффективности работы, в том числе на больших расстояниях;
- обременение: складская расписка является товарораспорядительным документом, который может быть обременен для обеспечения обязательства держателя по погашению займа или получения другого кредита;
- торговля: складская расписка может быть передана торговому контрагенту «не глядя» для выполнения обязательств по сдаче товара без требования физического перемещения или повторной сертификации товара, будь то на двусторонней «внебиржевой» основе или на биржевой площадке.

8. Во основе всех этих пяти функций лежит предоставляемая оператором склада в соответствии с требованиями законодательства гарантия наличия, конкретного состояния и доступности товара, подкрепленная достаточными финансовыми ресурсами для компенсации ущерба в случае повреждения товара (например, вследствие кражи, пожара, наводнения и других «опасностей») или нарушения оператором своих обязательств (например, вследствие мошенничества, небрежности или необъяснимых потерь). В качестве таких финансовых ресурсов, обеспечивающих гарантию оператора склада, как правило, выступают

⁴ Доклады рабочей группы УНИДРУА размещены на веб-сайте УНИДРУА. Доклады Рабочей группы ЮНСИТРАЛ размещены на веб-сайте ЮНСИТРАЛ.

страховка, гарантийные обязательства выполнения договоров и баланс счетов (если установлены требования к размеру минимального капитала).

9. Например, в контексте развивающейся экономики складские расписки становятся все более значимым инструментом обеспечения финансовой инклюзивности. В развивающихся странах, как правило, наиболее распространена практика кредитования под залог физических объектов, таких как недвижимость, автотранспортные средства и оборудование. В действительности же малые субъекты, в том числе мелкие фермеры, как правило, не располагают традиционным обеспечением и поэтому сталкиваются с трудностями при получении финансирования. При этом у малых субъектов зачастую есть доступ к движимым активам — в частности, к средствам сельскохозяйственного производства и сельскохозяйственной продукции, — которые могут храниться на складе, а складские расписки могут использоваться в качестве залога для получения кредита.

10. Правовая реформа подхода к складским распискам часто предусматривает принятие закона о системе складских расписок (ССР). Такой закон имеет более широкую сферу применения, чем Типовой закон. Закон о ССР обычно охватывает и частноправовые аспекты, и подзаконное нормативно-правовое регулирование. В Типовом законе рассматриваются только частноправовые аспекты, т. е. те, которые определяют права и обязанности сторон, указанных в складской расписке, в контексте сделки. В свою очередь, подзаконное регулирование охватывает также следующие аспекты, например:

- мандат, полномочия регулирующего органа и управление им;
- критерии и процедуры лицензирования операторов складов (иногда также контролеров качества и веса и инспекторов); и
- правонарушения, меры наказания и дисциплинарные процедуры.

11. С учетом важного потенциала складских расписок для укрепления сельскохозяйственной, промышленной и финансовой систем стран с развивающейся экономикой, ряд международных учреждений, занимающихся вопросами развития, в частности Группа Всемирного банка (ГВБ), Продовольственная и сельскохозяйственная организация Объединенных Наций (ФАО) и Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), оказывают поддержку в создании систем складских расписок, основным компонентом которой часто является правовая реформа⁵.

Рассмотрение Комиссией подготовительной работы, проведенной по этой теме

12. На своей сорок девятой сессии в 2016 году Комиссия постановила включить в программу своей будущей работы тему финансирования под залог складских расписок и решила, что дальнейшее рассмотрение этой темы следует проводить после коллоквиума или совещания группы экспертов⁶. Соответственно, Секретариат организовал четвертый Международный коллоквиум по обеспеченным сделкам (Коллоквиум, Вена, 15–17 марта 2017 года) в целях получения мнений и рекомендаций экспертов в отношении возможной будущей работы в области обеспечительных интересов и в смежных областях, к числу которых относилась тема складских расписок⁷.

⁵ Некоторые из этих организаций опубликовали методические документы по правовой реформе, например ФАО и ЕБРР подготовили документ *Designing warehouse receipt legislation: Regulatory options and recent trends* («Разработка законодательства о складских расписках: варианты регулирования и последние тенденции») (2015 год), а ГВБ подготовила публикацию *A Guide to Warehouse Receipt Financing Reform: Legislative Reform* («Руководство по реформе финансирования складских расписок. Законодательная реформа») (2016 год).

⁶ *Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, семьдесят первая сессия, Дополнение № 17 (A/71/17)*, п. 125.

⁷ См. резюме обсуждений и выводов Коллоквиума в документах [A/CN.9/913](#) и [A/CN.9/924](#).

13. На своей пятидесятой сессии в 2017 году Комиссия приняла к сведению обсуждения и выводы Коллоквиума и постановила отдать приоритет подготовке практического руководства по обеспеченным сделкам⁸. В отношении темы складских расписок Комиссия приняла решение сохранить эту тему в программе будущей работы для дальнейшего рассмотрения⁹. Комиссия также была проинформирована, что с этой целью одна из делегаций намерена подготовить и представить исследование на тему складских свидетельств.

14. В ходе тридцать третьей сессии Рабочей группы VI (Обеспечительные интересы) (Нью-Йорк, 30 апреля — 4 мая 2018 года) было предложено провести работу по подготовке материально-правовых положений о складских расписках, и после обсуждения Рабочая группа решила рекомендовать Комиссии поручить ей провести работу по этой теме¹⁰.

15. На пятьдесят первой сессии в 2018 году Комиссия приняла к сведению предложение Рабочей группы VI о возможной будущей работе в области складских расписок, цель которой должна заключаться в формировании современного и предсказуемого правового режима¹¹. Рассмотрев это предложение, Комиссия пришла к выводу, что, прежде чем она сможет принять решение о дальнейших шагах, потребуются дополнительная подготовительная работа по теме складских расписок, и поэтому постановила поручить секретариату провести исследовательскую и подготовительную работу по теме складских расписок в целях передачи этой работы одной из рабочих групп¹².

16. На пятьдесят второй сессии в 2019 году Комиссия с удовлетворением приняла к сведению записку секретариата (A/CN.9/992), содержащую обзор исследования, представленного секретариату Центром национального права им. Козольчика¹³ в отношении возможной будущей работы в области складских расписок. Комиссия отметила практическую значимость этого проекта с учетом важности складских расписок для сельского хозяйства и обеспечения продовольственной безопасности, а также их использования в производственно-сбытовых цепочках¹⁴. Комиссия подтвердила принятое ею ранее решение включить эту тему в свою программу работы, однако согласилась с тем, что ей все-таки необходимо рассмотреть ряд важных элементов, прежде чем приступить к разработке международно-правового документа о складских расписках. Комиссия согласилась обратиться к секретариату с просьбой продолжать его подготовительную работу и созвать коллоквиум с участием других организаций, обладающих соответствующими специальными знаниями, с целью рассмотрения вопросов о сфере охвата и характере работы, рассмотренной на этой сессии, и возможных способах содействия подготовке первоначальных проектов текстов¹⁵.

17. На пятьдесят третьей сессии на рассмотрении Комиссии находилась записка, в которой секретариат представил информацию о прогрессе, достигнутом после пятьдесят второй сессии Комиссии (A/CN.9/1014). Комиссия была проинформирована о том, что ее секретариат предложил УНИДРУА принять участие в подготовительном этапе работы Комиссии в области складских расписок и внести свой вклад. Комиссия была также проинформирована о том, что в соответствии с мандатом, полученным от Комиссии на ее пятьдесят второй сессии

⁸ *Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, семьдесят вторая сессия, Дополнение № 17 (A/72/17)*, п. 227.

⁹ Там же, пп. 225 и 229.

¹⁰ A/CN.9/938, пп. 92 и 93. Предложение изложено в приложении к докладу Рабочей группы.

¹¹ *Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, семьдесят третья сессия, Дополнение № 17 (A/73/17)*, п. 249.

¹² Там же, п. 253(a).

¹³ Центр национального права им. Козольчика — это некоммерческое научно-исследовательское и образовательное учреждение, аффилированное с юридическим колледжем им. Джеймса Е. Роджерса Аризонского университета в Тусоне, Аризона, США.

¹⁴ *Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, семьдесят четвертая сессия, Дополнение № 17 (A/74/17)*, п. 195.

¹⁵ Там же, пп. 196 и 221(b).

(см. п. 16 выше), УНИДРУА и секретариат ЮНСИТРАЛ совместно организовали и провели 26 марта 2020 года практикум с участием широкого круга экспертов и организаций (с учетом мер, принятых государствами и Организацией Объединенных Наций в ответ на пандемию COVID-19, практикум в итоге был проведен в форме вебинара путем видеоконференции).

18. Комиссия согласилась с оценкой секретариата и обратилась к нему с просьбой приступить к необходимой подготовительной работе по разработке типового закона по частноправовым аспектам складских расписок, который охватывал бы как электронные, так и бумажные оборотные и необоротные расписки. Комиссия решила санкционировать начало такой работы на широкой основе в целях подготовки всеобъемлющего документа, охватывающего все существенные вопросы, необходимые для регулирования частноправовых аспектов системы складских расписок¹⁶.

19. Что касается методологии, то, учитывая общую программу работы Комиссии и ожидаемый прогресс в осуществлении проектов, которыми в то время занимались различные рабочие группы, Комиссия решила осуществлять этот проект совместно с УНИДРУА и с признательностью приняла к сведению информацию о том, что Совет управляющих УНИДРУА уже уполномочил свой секретариат принять участие в таком совместном проекте. Комиссия согласилась также с предложением секретариата о том, что УНИДРУА мог бы провести совещание исследовательской или рабочей группы, созданной УНИДРУА под эгидой его Совета управляющих, и пригласить секретариат ЮНСИТРАЛ принять в нем участие, с тем чтобы приступить к этой работе. По завершении своей работы такая исследовательская или рабочая группа УНИДРУА представит предварительный проект типового закона для проведения межправительственных согласований в рамках одной из рабочих групп ЮНСИТРАЛ в целях его окончательного принятия ЮНСИТРАЛ. Комиссия согласилась также с тем, что в окончательном тексте, который будет принят ЮНСИТРАЛ, будут указаны названия обеих организаций в знак признания их тесного сотрудничества и вклада УНИДРУА на подготовительном этапе проекта. В заключение Комиссия просила свой секретариат начать подготовительную работу в сотрудничестве с УНИДРУА в целях разработки типового закона о частноправовых аспектах складских расписок в соответствии с предложением, изложенным в пунктах 24–26 записки секретариата (A/CN.9/1014), и представить ей результаты этой работы для рассмотрения на следующей сессии.

Рассмотрение Комиссией подготовительной работы, проведенной УНИДРУА и секретариатом

20. Рабочая группа по типовому закону о складских расписках, созданная УНИДРУА в консультации с секретариатом ЮНСИТРАЛ (далее — Рабочая группа), провела шесть сессий в период с 2020 по 2023 год. Информация о прогрессе, достигнутом в ходе первых двух сессий Рабочей группы, была кратко изложена в записке (A/CN.9/1066), рассмотренной Комиссией на пятьдесят четвертой сессии. Комиссия с удовлетворением приняла к сведению достигнутый прогресс и согласилась с тем, что для разработки единообразных положений по этой теме требуется нейтральный и функциональный подход, учитывающий различия в правовых доктринах и практике различных правовых систем¹⁷.

21. Информация о прогрессе, достигнутом в ходе третьей и четвертой сессий Рабочей группы, была кратко изложена в записке (A/CN.9/1102), рассмотренной Комиссией на пятьдесят пятой сессии. Комиссия с удовлетворением приняла к сведению прогресс, достигнутый Рабочей группой, и предполагаемые сроки завершения первого этапа этого проекта. Комиссия отметила техническую сложность выработки формулировок правил, которые были бы приемлемыми для

¹⁶ Там же, *семьдесят пятая сессия, Дополнение № 17 (A/75/17)*, п. 60.

¹⁷ Там же, *семьдесят шестая сессия, Дополнение № 17 (A/76/17)*, п. 220.

разных правовых систем, и сложность вопросов, возникающих в связи с оборотными инструментами, и подчеркнула важность применения Рабочей группой в ее нормотворческой работе принципов технологической нейтральности и функциональной эквивалентности в качестве базовых принципов¹⁸.

22. На пятьдесят шестой сессии Комиссия рассмотрела записку секретариата, содержащую краткий отчет о работе пятой и шестой сессий Рабочей группы и включающую проект типового закона, пересмотренный Редакционным комитетом по итогам шестой сессии Рабочей группы и последующих письменных консультаций в рамках Рабочей группы ([A/CN.9/1152](#)). Кроме того, Комиссия была проинформирована, что на 102-й сессии (Рим, 10–12 мая 2023 года) Совет управляющих УНИДРУА согласился с тем, что проект готов к представлению ЮНСИТРАЛ для переговоров на уровне государств и окончательной доработки¹⁹.

23. Комиссия выразила признательность Рабочей группе за работу, проделанную с момента ее создания в 2020 году, а Совету управляющих УНИДРУА — за одобрение проекта типового закона о складских расписках. Комиссия выразила признательность своему секретариату и УНИДРУА за уже проделанную работу, отметив, что она является результатом хорошей и эффективной координации и сотрудничества между ЮНСИТРАЛ и УНИДРУА, которые должны продолжаться на протяжении всего процесса подготовки проекта руководства по принятию типового закона о складских расписках. Хотя Комиссия согласилась с тем, что нынешний проект типового закона учитывает различные правовые традиции и касается наиболее важных вопросов, связанных с установлением эффективного и предсказуемого режима использования и финансирования под залог складских расписок, было отмечено, что проект типового закона не содержит положений по таким важным вопросам, как распределение ущерба и ответственность операторов складов, которые рабочая группа ЮНСИТРАЛ, возможно, пожелает включить в свои обсуждения²⁰.

24. После обсуждения Комиссия решила передать проект типового закона о складских расписках Рабочей группе I. При этом Комиссия отметила, что разработка проекта типового закона о складских расписках находится на продвинутой стадии и что, по ее мнению, для рассмотрения этого текста Рабочей группой потребуется совсем немного времени, возможно две сессии²¹.

25. На сороковой сессии Рабочая группа завершила рассмотрение проекта типового закона о складских расписках в первом чтении, в рамках которого она обсудила сферу применения и общие положения типового закона, положения о выдаче и содержании складской расписки, передаче и других операциях с оборотными складскими расписками и залоговых свидетельствах, а также обговорила вопрос о складских расписках в электронной форме ([A/CN.9/1158](#)).

26. На сорок первой сессии Рабочая группа завершила рассмотрение типового закона на основе пересмотренного текста ([A/CN.9/WG.I/WP.133](#)) во втором чтении и рассмотрела проект руководства по принятию типового закона ([A/CN.9/WG.I/WP.134](#)). Рабочая группа решила рекомендовать Комиссии принять Типовой закон о складских расписках и Руководство по его принятию на ее пятьдесят седьмой сессии и просила секретариат внести в оба текста поправки по существу и редакционные поправки с учетом результатов проведенного ею обсуждения.

[Информация об истории разработки проекта будет дополнена.]

¹⁸ Там же, *семьдесят седьмая сессия, Дополнение № 17* ([A/77/17](#)), п. 197.

¹⁹ Там же, *семьдесят восьмая сессия, Дополнение № 17* ([A/78/17](#)), п. 177.

²⁰ Там же.

²¹ Там же, пп. 22(b) и 177.

В. Цель Типового закона

27. Цель Типового закона — помочь государствам разработать современное законодательство о складских расписках, которое будет поддерживать выдачу и передачу электронных и бумажных расписок. Типовой закон будет полезным для государств, которые в настоящее время не имеют законодательства, позволяющего использовать складские расписки, а также для государств, в которых такое законодательство уже существует, но которые хотели бы его модернизировать — например, с целью обеспечить поддержку использования электронных складских расписок.

28. Основная задача Типового закона — упростить коммерческие операции с находящимся на хранении товаром. Складские расписки используются для удобства передачи хранящегося на складах товара, однако они также могут использоваться и в качестве залога. Поэтому еще одной задачей Типового закона является стимулирование краткосрочного финансирования в сельскохозяйственном секторе. С помощью Типового закона государства смогут разработать тщательно продуманные законы о складских расписках и тем самым упростить доступ к кредитам и снизить стоимость финансирования для фермеров. Стандартизация правил выдачи и передачи складских расписок будет способствовать повышению уровня доверия к системам складских расписок, что, в свою очередь, позволит привлекать частные инвестиции в сельскохозяйственный сектор.

29. Кроме того, унификация законов о складских расписках будет способствовать развитию региональных и международных рынков. Особенно полезной эта правовая база будет для развивающихся стран.

30. Более того, благодаря расширению возможностей фермеров и стран в деле выращивания и хранения сельскохозяйственных культур и другой сельскохозяйственной продукции, Типовой закон может способствовать росту общемирового объема производства продовольствия и помочь в решении проблемы продовольственной безопасности. Таким образом, Типовой закон может способствовать достижению Цели 2 в области устойчивого развития Организации Объединенных Наций, направленной на «ликвидацию голода, обеспечение продовольственной безопасности и улучшение питания и содействие устойчивому развитию сельского хозяйства».

С. Сфера применения

31. Типовой закон содержит положения, касающиеся частноправовых аспектов систем складских расписок, т. е. выдачи и передачи складских расписок, а также прав и обязанностей сторон в контексте сделки. В нем отсутствуют нормативные положения, которые обычно включаются в закон о ССР, например требования к лицензированию, надзору и страхованию. Принятие Типового закона должно сопровождаться изданием законодательного документа, содержащего дополнительные правила, которые подробнее рассматриваются в части IV.

32. Необходимо отметить, что сфера применения Типового закона охватывает не только сельскохозяйственные товары, но и другие виды товаров, например полезные ископаемые, газ и нефть. В пункте 1 статьи 1 Типового закона разъясняется, что Закон применяется в отношении «складских расписок», и при этом виды товаров, на которые могут распространяться такие расписки, не ограничиваются. Кроме того, в пункте 2 статьи 1 дается общее определение складской расписки, в котором не содержится никаких требований, которые ограничивали бы применение Закона каким-либо конкретным сектором. Таким образом руководящие указания, содержащиеся в Типовом законе, могут относиться к принятию как общего законодательства о складских расписках, так и законодательства, касающегося конкретных видов товаров.

33. Важным аспектом в том, что касается сферы применения Типового закона, является его применимость и к бумажным, и к электронным складским распискам. В последние годы во многих государствах в обращение были введены электронные складские расписки (ЭСР) в качестве альтернативы бумажным распискам или же рассматривается возможность принятия законодательства, предусматривающего использование исключительно ЭСР. ЭСР способствуют повышению эффективности торговли и упрощают доступ к кредитам, устраняя необходимость физической передачи расписок и позволяя таким образом осуществлять мгновенные сделки на небольшие суммы. Более того, коммерческие документы в современном мире рассматриваются как отдельные компоненты более широкой экосистемы цифровой торговли. Так, например, в складскую расписку может включаться информация о происхождении и качестве товара, например о месте добычи или условиях выращивания и сбора урожая, которая может содержаться в других электронных документах, например в коносаментных или сертификатах происхождения. Однако для обеспечения действительности ЭСР необходимо, чтобы на практике ЭСР и их бумажные эквиваленты имели один и тот же правовой статус и к ним применялся один правовой режим. В этом отношении важное значение имеет пункт 2 статьи 1, поскольку в нем разъясняется, что складская расписка может являться или «электронной записью», или «бумажным документом». Некоторые юрисдикционные системы этим не ограничились и требуют выдачи нескольких видов коммерческих документов, включая складские расписки, в электронном виде. Такой подход свидетельствует о принятом политическом решении, которое обычно является следствием тщательной оценки готовности публичного и частного секторов к совершению операций исключительно в электронной среде. В Типовом законе косвенно признаются последствия такого решения и подобное требование не устанавливается. Государству, желающему применять такой подход, достаточно для этого лишь принять положения, регулирующие электронные складские расписки, и адаптировать некоторые другие положения при необходимости.

34. Также сфера применения Типового закона охватывает как оборотные, так и необоротные складские расписки. Определения этих двух понятий приводятся в пунктах 4 и 5 статьи 2, соответственно. В главе III Типового закона изложены правила, касающиеся придания силы обеспечительных прав в оборотных складских расписках в отношении третьих сторон. Хотя сфера применения Типового закона охватывает как оборотные, так и необоротные складские расписки, больше внимания в нем уделяется все же оборотным складским распискам, поскольку необоротные складские расписки, скорее всего, будут выдаваться управляющими залоговым имуществом в контексте договоренностей о хранении на местах, к которым, возможно, не будет необходимости предъявлять требования того же типа, которые предъявляются к операторам складов общего пользования.

35. Сфера применения Типового закона распространяется также на передачу и обеспечительные функции (оборотных) складских расписок. В статьях 15–18 рассматриваются передача бумажных и электронных складских расписок, а также последствия такой передачи. Эти положения, особенно положения, касающиеся цессионариев со статусом защищенного держателя, имеют важное значение для повышения эффективности торговли, поскольку способствуют повышению доверия к системе складских расписок. Статья 19 предусматривает возможность придания силы обеспечительным правам в складских расписках в отношении третьих сторон, что позволит упростить доступ к кредитам. При этом принимающим Закон государствам, желающим создать всеобъемлющую правовую базу для обеспеченных сделок, в том числе для обеспечительных прав в складских расписках, рекомендуется применять ТЗОС, в котором определение оборотных инструментов охватывает складские расписки.

36. Наконец включение факультативной главы V «Залоговые свидетельства» позволяет применять Типовой закон как к системе простых складских расписок, так и к системе двойных складских расписок. Государствам, желающим

сохранить или установить систему двойных складских расписок, следует принять главу V в ее нынешней форме, либо включить ее в положения основной части Типового закона. Такой вид системы более распространен в странах континентального права, особенно в Южной Америке, и предполагает выдачу двух отдельных документов, касающихся имущественных и обеспечительных прав в хранимом товаре. В свою очередь, государства, желающие сохранить или установить систему простых складских расписок, не будут включать главу V в свое законодательство.

D. Структура

37. Типовой закон состоит из шести глав: «Сфера применения и общие положения»; «Выдача и содержание складской расписки; изменение и замена»; «Передача и другие операции с оборотными складскими расписками»; «Права и обязанности оператора склада» «Залоговые свидетельства»; «Применение настоящего Закона».

38. В главе I «Сфера применения и общие положения» сообщается о сфере применения Типового закона, причем особое внимание уделяется его применению к обоим видам расписок — электронным и бумажным, а также даются определения основных терминов, используемых в Типовом законе. Кроме того, в этой главе содержатся положения, касающиеся автономии сторон, а также толкования Закона с учетом его международного происхождения и необходимости содействия достижению единообразия в его применении.

39. Глава II посвящена выдаче и содержанию складской расписки; изменению и замене. В ней рассматриваются вопросы выдачи и содержания складских расписок, возлагаемая на оператора склада обязанность выдавать складскую расписку по требованию поклажедателя, перечисляются сведения, которые должны указываться в складской расписке, а также дополнительные сведения, которые оператор склада может пожелать включить. В ней также рассматриваются вопросы внесения изменений в складские расписки после даты выдачи, замены складских расписок в случае их утраты или уничтожения, а также замены бумажного носителя складской расписки электронным или наоборот.

40. В главе III рассматривается «Передача и другие операции с оборотными складскими расписками». В ней изложены требования к передаче бумажных и электронных оборотных складских расписок. Далее в ней разъясняются права и преимущества цессионариев, включая дополнительные права цессионариев со статусом «защищенного держателя», а также придание обеспечительным правам в оборотных складских расписках силы в отношении третьих сторон. Наконец, в ней содержатся положения, касающиеся заявлений и гарантий в контексте передачи.

41. В главе IV изложены «Права и обязанности оператора склада», включая обязанность бережного обращения, обязанность хранить товар отдельно и обязанность полностью или частично сдать товар по поручению держателя, а также освобождение от этой обязанности по сдаче товара. В этой главе также содержатся положения, касающиеся права оператора склада на удержание хранящегося товара, возможности разделения складской расписки и прекращения хранения оператором склада. Права и обязанности оператора склада, изложенные в данной главе, ограничиваются в той мере, в какой это необходимо для функционирования Типового закона.

42. Глава V «Залоговые свидетельства» является факультативной главой, предназначенной для принятия только теми государствами, которые стремятся реформировать или применять систему двойных складских расписок. В системе, предполагающей выдачу двух документов, оператор склада выдает складскую расписку и залоговое свидетельство. Залоговое свидетельство предоставляет ее держателю обеспечительное право в товаре, охватываемом складской

распиской, и права держателя складской расписки подчиняются правам держателя залогового свидетельства. При системе, предполагающей выдачу одного документа, на сданный на хранение товар выдается только складская расписка. В главе V рассматривается ряд вопросов, касающихся залоговых свидетельств, в том числе их выдача и форма, действительность и передача, а также права и обязанности оператора склада.

43. Глава VI «Применение настоящего Закона» содержит положения, касающиеся вступления Закона в силу, а также отмены и изменения других законов в принимающем Закон государстве.

Е. Электронные складские расписки

44. В Типовом законе признается важность ЭСР в современной коммерческой практике, о чем свидетельствуют нейтральные с точки зрения используемых носителей и технологий формулировки его положений. В первом положении Типового закона, которым ограничивается сфера его применения, складская расписка определяется как «электронная запись или бумажный документ», если выполняются конкретные условия (ст. 1, п. 2).

45. Типовой закон имеет нейтральный с точки зрения используемых носителей характер. Он применяется и к электронным, и к бумажным складским распискам. Таким образом, в Типовом законе признается возрастающее значение ЭСР, которые уже широко используются во многих юрисдикционных системах в рамках коммерческих сделок. Более того, в нем содержатся руководящие указания для законодательных и регулирующих органов, призванные помочь адаптировать нормативно-правовую базу для облегчения перехода от бумажных расписок к ЭСР за счет включения положений, обеспечивающих благоприятные для этого условия. Положения Закона не мешают государствам создавать системы, предполагающие выдачу только электронных складских расписок, которые не будут применяться к бумажным распискам, однако в таком случае необходимо будет внести некоторые изменения в законодательство и, в частности, исключить положения, применяющиеся только к бумажным распискам.

46. Типовой закон совместим с любой моделью и системой, используемой для выдачи и передачи ЭСР, в том числе с реестрами и токенами. В каждой из этих категорий подходы могут различаться: например, реестров может быть несколько, они могут быть едиными, централизованными; общими или отраслевыми; публичными или частными и т. д. Все эти структурные и организационные аспекты можно было бы рассмотреть в дополнительных правилах.

47. При осуществлении положений Типового закона и разработке, при необходимости, дополнительных правил законодательным и регуливающим органам следует помнить о риске устаревания законодательных положений в условиях быстрого технического прогресса и стремиться к выработке положений на основе принципа технической нейтральности, которые ценятся в этой отрасли как учитывающие особенности рынка и поощряющие инновации.

48. В основу положений Типового закона, позволяющих использовать ЭСР, а именно статей 6 и 7, положены соответствующие положения Типового закона ЮНСИТРАЛ об электронных передаваемых записях (МЛЭПЗ). Такой подход обусловлен стремлением обеспечить применение схожих стандартов надежности к разным электронным документам, обмен которыми происходит в одной и той же экосистеме цифровой торговли: например, к электронному коносаменту и к электронной складской расписке, относящимся к одному и тому же товару. Сохранение схожих стандартов надежности имеет важнейшее значение для обеспечения операционной совместимости систем и, в конечном счете, беспрепятственного потока данных, связанных с торговлей.

49. Типовой закон представляет собой всеобъемлющий юридический текст, содержащий современный набор законодательных положений, регулирующих

складские расписки как в бумажной, так и в электронной форме. При этом не исключаются и другие подходы. Например, юрисдикционные системы, которые уже приняли ТЗЭПЗ и применяют его к складским распискам, могут продолжать пользоваться ТЗЭПЗ, приняв только те положения Типового закона, которые касаются использования складских расписок в целом или использования бумажных складских расписок, не принимая при этом положения, которые применяются только к ЭСР, такие как статьи 6 и 7 Типового закона.

Е. Механизмы финансирования и продукты с использованием складских расписок

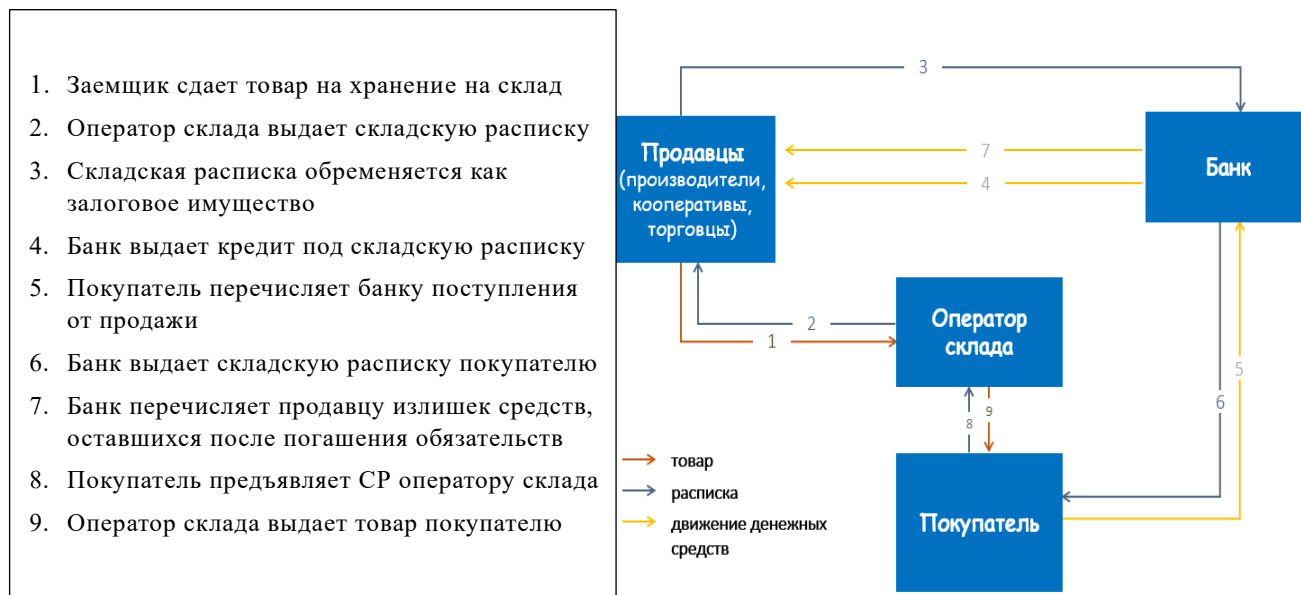
50. Финансирование под залог складских расписок (ФСР) подразумевает под собой любые финансовые продукты и виды практики, которые позволяют кредитору считать товар, указанный в предоставленной складской расписке, средством погашения кредита. Финансовые продукты, в частности те, которые перечислены ниже, могут предусматривать обременение только складской расписки как единственного актива или обременение набора активов, одним из которых может являться складская расписка:

- дисконтирование складской расписки: поклажедатель хранит товары на складе и получает кредит под определенный процент от стоимости находящегося на хранении товара;
- финансирование поставщика: поставщик берет займ под залог товара, хранящегося на складе покупателя;
- финансирование инвентарных запасов: покупатель (например, торговец, агрегирующий товары, экспортер, организующий вывоз товаров, или промышленник, занимающийся обработкой или производством) берет кредит под залог товара, хранящегося на его собственном складе;
- кредитование под «варрант»: в некоторых районах Африки существуют неформальные варианты ФСР, предлагаемые обычно микрофинансовыми организациями под залог продовольственных запасов общины, размещенных в общинных хранилищах под замком, от которого имеются два ключа, хранящиеся у двух разных лиц;
- товарная *мурабаха*: в исламских странах складские расписки могут использоваться для целей предоставления отвечающих законам шариата, или беспроцентных, банковских продуктов.

51. Известны финансовые продукты и виды практики, при использовании которых складская расписка является лишь одним из активов, например:

- торговое финансирование, при котором для поддержки трансграничной сделки обременение складской расписки для кредитора может сочетаться с уступкой дебиторской задолженности заемщика, для обеспечения гарантии платежа, по которой используется тот или иной инструмент (например, аккредитив), а также с другими потенциальными механизмами снижения рисков;
- кредитование под залог активов, при котором складская расписка является лишь одним из нескольких обременяемых движимых активов, как правило, наряду с инвентарными запасами, дебиторской задолженностью и банковским счетом;
- кредитование под залог всего имущества, при котором кредитор выдает кредит под залог всего имущества заемщика, как недвижимого, так и движимого.

52. Несмотря на все существующие возможные разновидности, в целом «классическое ФСР» в форме дисконтирования складских расписок можно наглядно представить как продукт, предполагающий следующую цепочку операций:



53. Если не ограничиваться финансированием на первичном рынке, то кредиты, обеспеченные складскими расписками, могут быть секьюритизированы и полученные в результате финансовые инструменты могут торговаться на рынках капитала. Более распространенной операцией на вторичном рынке является финансирование сельскохозяйственного сектора с помощью механизма финансирования через центральный банк или другое специализированное, как правило государственное, финансовое учреждение, занимающееся финансированием сельскохозяйственного сектора. Поддержка сельскохозяйственной деятельности через такой механизм осуществляется, в частности, за счет выдачи кредита под долговые обязательства, обеспечением которых служат складские расписки, благодаря чему финансовые учреждения, предоставившие заем под залог складских расписок, получают доступ к недорогому финансированию. Некоторые нормативно-правовые документы предусматривают благоприятный пруденциальный режим для займов, обеспечиваемых складскими расписками.

54. При биржевой торговле товарными деривативами складские расписки обычно классифицируются как допустимый вид обеспечения. ЭСР могут также использоваться для расчетов на фьючерсной бирже и на других биржах деривативов. Если позиция продавца по товарному деривативу, по которому товар физически может быть сдан, остается открытой до срока сдачи товара, продавец может представить на биржу складскую расписку, как правило, расписку, выданную оператором одного из указанных им складов выгрузки, которая будет затем передана от продавца покупателю для осуществления расчетов.

55. На товарных спотовых биржах складская расписка не только служит документом, по которому выдается товар, при расчетах по биржевым контрактам, как указано выше, но также требуется в обязательном порядке продавцу для осуществления торговых операций на бирже, поскольку позволяет обеспечить до проведения торговой сделки уверенность в том, что продаваемый товар проверенного и гарантируемого качества и в проверенном и гарантируемом количестве уже находится на складе. С учетом вышесказанного следует отметить, что некоторые из крупнейших и наиболее сложных ССР в мире управляются товарными биржами или так или иначе связаны с ними.

56. Когда коммерческая сделка осуществляется с использованием складской расписки независимо от того, является ли она при этом предметом залога или товаром, потенциальному покупателю или кредитору необходимо будет учесть целый ряд рисков:

- правовой риск: признает ли законодательная база складские расписки товарораспорядительными документами и позволяет ли она на деле создавать, подтверждать и реализовывать обеспечительные права?
- риск хранения: позволяют ли условия хранения обеспечить наличие и стоимость находящихся на хранении активов?
- кредитный риск: готов ли и способен ли контрагент выполнить свои обязательства?
- рыночный риск: найдется ли покупатель, готовый приобрести товар?
- ценовой риск: будет ли стоимость товара достаточной для выполнения обязательств (если это необходимо)?

57. Типовой закон, направленный на совершенствование и гармонизацию законодательства о складских расписках с учетом общепринятой международной передовой практики, позволяет уменьшить как правовые риски, так и риски хранения и тем самым может способствовать распространению ФСР во всем мире и, в более широком плане, более активному использованию складских расписок при финансовых сделках в интересах увеличения объемов торговли товарами и финансирования при сниженных рисках и стоимости.

58. Ожидается, что Типовой закон благодаря снижению правовых рисков и рисков хранения упростит трансграничную торговлю и финансирование. Кредиторы смогут пользоваться более согласованной законодательной базой в разных юрисдикционных системах для создания трансграничных портфелей ФСР. Более того, обеспечение согласованности на трансграничном уровне может ускорить появление новых товарных рынков и связанных с ними клиринговых механизмов и механизмов расчетов, поскольку права покупателей и продавцов в разных юрисдикционных системах будут создаваться на общей и согласованной правовой основе, что позволит применять правовую базу, в том числе правила биржевой торговли, без дискриминации или дифференциации по признаку domicilia контрагента или места хранения товаров. В наибольшей мере выиграть в результате формирования региональных товарных рынков смогут страны с некрupной экономикой, которым в ином случае будет сложно нарастить достаточный объем только за счет своего национального рынка.

59. Типовой закон содержит ряд положений, гарантирующих кредиторам возможность осуществления на практике законных прав в товаре и, соответственно, возможность обращаться за помощью в суд в случае неисполнения заемщиком или оператором склада своих обязательств. Этими положениями, в частности складской расписке придается статус «товарораспорядительного документа», закрепляется стандартное содержание складской расписки, устанавливаются права и обязанности сторон складской расписки, а также определяются способы выдачи и передачи складской расписки.

60. Снижение рисков, связанных с хранением, подразумевает проведение кредитором оценки способности оператора склада обеспечить сохранность товара или возместить, в ином случае, убытки или ущерб, которые могут возникнуть во время хранения товара. В Типовом законе содержится ряд положений, в которых перечислены конкретные обязанности оператора склада, выдающего складскую расписку, в том числе обязанность проверять качество и количество товара, указанного в расписке, и бережно с ним обращаться.

61. Кредиторы могут заключить частный договор с «управляющим залоговым обеспечением» — компанией, специализирующейся на ответственном хранении, контроле и обеспечении сохранности товара. Для этого может быть заключено трехстороннее соглашение между кредитором, заемщиком и управляющим залогом, известное как договор управления залогом (ДУЗ). Как правило, ДУЗ предполагает, в частности, заключение договора на оказание услуг складского хранения на месте, в соответствии с которым к управляющему залогом

переходит право контроля над складом самого заемщика. По такому договору выдаются, как правило, необоротные складские расписки.

62. Кредиторы также могут использовать ССР, причем в таком случае квалификационные критерии для операторов складов, включая работоспособность и достаточность капитала, определяются обычно регламентирующими положениями закона о ССР, не включенными в Типовой закон (см. выше часть II, С). На практике даже при использовании ССР, и особенно на этапе становления ССР, кредиторы часто стремятся заключить частное соглашение с оператором склада и работать только с теми операторами склада, которые отвечают квалификационным критериям кредитора. При такой схеме, как правило, выдаются оборотные складские расписки.

63. В странах с экономикой небольшого масштаба склад общего пользования обычно организуется только в местах с наиболее высокой проходимостью грузов, например в портах и крупнейших торговых центрах. Часто такие услуги складского хранения могут быть интегрированы в деятельность логистических, транспортных и экспедиторских компаний, и в этом случае они не предоставляются как отдельная услуга. На практике довольно сложно организовать склады общего пользования в других местах, особенно в сельской местности, рядом с фермерскими хозяйствами, которые, как правило, являются самыми слабыми звеньями в производственно-сбытовой цепочке и чаще других не могут получить необходимое им финансирование. В действительности наиболее подходящим местом для организации складов общего пользования могут являться товарные биржи. Однако, при хранении товаров на биржевых складах механизмами ФСР смогут воспользоваться только те стороны, которые также готовы торговать на биржевой площадке. И это обстоятельство может ограничить возможности их использования. В некоторых странах услуги склада общего пользования предлагают также государственные учреждения, например советы по закупкам и сбыту товаров.

64. При этом в странах с экономикой небольшого масштаба содействие более широкому распространению ФСР за пределами портов и торговых центров в целом может осуществляться путем поощрения заключения частных договоров хранения и договоров хранения на месте. Например, часто услуги хранения предлагают крупные покупатели своим поставщикам, а фермерские организации (ФО) предлагают услуги хранения входящим в их состав фермерам. Владелец склада предлагает такие услуги, поскольку таким образом помогает обеспечить больший объем поставок, чем позволяют их собственные оборотные средства и кредитные линии. Поклажедатель сдает товары на хранение и получает финансовые средства с помощью механизма ФСР. Когда у покупателя/ФО появляется больше денежных средств далее в течение сезона, товар выкупается у поклажедателя. Исходя из накопленного опыта, в некоторых случаях кредитор может доверить покупателю или ФО как оператору склада выдать СР, под залог которых кредитор может затем предоставить финансирование. Однако, в некоторых случаях кредитор может потребовать привлечения независимого управляющего складом или управляющего залогом для осуществления контроля за товаром и выдачи складских расписок. Например, когда владелец склада планирует взять кредит по той же схеме.

65. Поскольку обязанность оператора склада сдать товар состоит из обязательства предоставить товар при соблюдении определенных условий, может создаться впечатление, что оно применимо к складированию на местах, когда управляющий залоговым обеспечением контролирует товар от имени финансирующей стороны, выдает необоротную складскую расписку в качестве учетной записи по такому товару, а затем передает товар заемщику по поручению финансирующей стороны. Тем не менее в таких ситуациях управляющий обеспечением выдает необоротную расписку, в отношении которой некоторые положения Типового закона (например, о передаче) не будут применимыми.

G. Вопросы международного частного права

66. В Типовом законе нет статьи, на основе которой определялось бы право, применимое к разным аспектам операций со складскими расписками, например к последствиям передачи для имущественных прав. На своей пятой сессии Рабочая группа УНИДРУА рассмотрела записку по вопросам коллизионного права, в которой изучались разные аспекты законодательства, применимого к складским распискам, их выдаче, правам и обязанностям эмитента, передаче и обеспечительным правам. Рабочая группа решила кратко разъяснить соответствующие вопросы в Руководстве по принятию, не формулируя при этом никаких рекомендаций. В настоящем разделе приводится их краткий обзор.

67. Законы о складских расписках обычно не содержат коллизионных норм. Передача складских расписок традиционно осуществляется внутри страны и завершается вручением бумажного документа. Поэтому для таких сделок достаточным является общая коллизионная привязка *lex rei sitae*. Вместе с тем по мере оцифровки записей и создания платформ для ЭСР открываются новые возможности для трансграничной торговли. Более того, в связи с процессом цифровизации возникают новые вопросы, на которые сложно дать удовлетворительный ответ, если опираться на общие подходы к определению применимого права в соответствии с принципом *lex rei sitae*.

68. Взаимные права и обязанности оператора склада и поклажедателя излагаются в условиях заключенного ими договора хранения. Там же обычно указываются право, применимое к урегулированию споров, возникающих в связи с договором хранения, а также суды, обладающие компетенцией для вынесения решений по спорам.

69. Принимающим Закон государствам, желающим содействовать трансграничной торговле складскими расписками, рекомендуется рассмотреть разные вопросы международного частного права, которые могут возникать в связи с обращением складских расписок в разных юрисдикционных системах, с тем чтобы выяснить, предусматривает ли их действующее законодательство надлежащие правила определения соответствующего применимого права. К числу наиболее распространенных вопросов относятся, в частности, следующие вопросы:

- о праве, применимом к действительности складской расписки;
- о праве, применимом к реализации права держателя в отношении оператора склада;
- о праве, применимом к передаче складских расписок, и в том числе вопрос о том, удовлетворяет ли лицо квалификационным требованиям, предъявляемым к защищенному держателю;
- о коллизии прав защищенного держателя расписки и прав лица, имеющего интерес в товаре.

III. ПОСТАТЕЙНЫЙ КОММЕНТАРИЙ

Глава I. Сфера применения и общие положения

Статья 1. Сфера применения

70. В соответствии со статьей 1 Типовой закон применяется в отношении складских расписок либо в форме электронной записи, либо в форме бумажного документа. Это отражает намерение разработать нейтральный с точки зрения носителя инструмент. Независимо от выбранной формы, на один и тот же товар может быть выдана только одна складская расписка. Типовой закон не позволяет сторонам одновременно выдавать электронную и бумажную складскую расписку на один и тот же товар, поскольку это может привести к коллизии требований держателей этих расписок и к причинению им ущерба.

71. В Типовом законе не содержится отдельного определения ЭСР, которая является просто «складской распиской», выданной в виде электронной записи. Поэтому в статье 2 Типового закона приводится определение термина «электронная запись», основанное на определении, данном в статье 2 ТЗЭПЗ. Таким образом, понятие ЭСР основывается на концепции «электронной записи».

72. Типовой закон не применяется ко всем электронным записям или бумажным документам, просто обозначенным «складская расписка». Скорее, в нем предусматривается два существенных требования к документу, чтобы он считался складской распиской для целей Типового закона. Такой подход объединяет определение складской расписки с ее основными элементами в одно всеобъемлющее положение. Бумажный документ или электронная запись, не отвечающие требованиям пункта 2 статьи 1, тем не менее, могут иметь определенную юридическую силу в соответствии с другими законами соответствующего государства, например, в качестве подтверждения содержащейся в них информации, но не будут подпадать под действие Типового закона. В статье 9 перечислена информация, подлежащая включению в складскую расписку. Тем не менее отсутствие такой информации не исключает возможности рассмотрения бумажного документа или электронной записи в качестве складской расписки для целей Типового закона (см. пп. 97–98 ниже о юридических последствиях отсутствия такой информации).

73. Согласно пункту 2 статьи 1, первое требование заключается в том, что складская расписка должна выдаваться и подписываться оператором склада, который подтверждает владение товаром от имени держателя (см. определение держателя в п. 3 статьи 2). Это означает, что оператор склада обязан выдать складскую расписку, идентифицировать себя как сторону, владеющую товаром от имени держателя, и удостоверить подлинность документа, поставив свою подпись. Такое подписанное подтверждение отражает обязанность оператора склада перед держателем сохранять количество и качество указанного в расписке товара (см. ст. 23 об обязанности бережного обращения).

74. Во-вторых, складская расписка должна содержать обещание оператора склада сдать товар владельцу. То есть помимо сохранности товара оператор склада обязан сдать его держателю. Обязательство оператора склада сдать товар возникает, когда держатель отказывается от владения или контроля над складской распиской, дает оператору склада указание сдать товар и выплачивает любые невыплаченные суммы, причитающиеся оператору склада за хранение товара (см. ст. 26, п. 1).

Статья 2. Определения

75. В статье 2 Типового закона содержатся определения ключевых терминов, которые дополняют общее определение складской расписки в статье 1.

Поклажедатель

76. «Поклажедатель» определяется в пункте 1 статьи 2 как «лицо, передающее товар на хранение оператору склада» и является стороной договора хранения. Лицо, предающее товар на хранение, не всегда является тем же лицом, что и держатель; в Типовом законе разъясняется это существенное различие на основе отдельных определений. В складской расписке должна быть указана личность поклажедателя (см. ст. 10, п. 1, подпункт (d)). Поклажедателем может выступать логистическая компания или представитель финансового учреждения, принимающий складскую расписку в качестве обеспечения.

Электронная запись

77. Определение электронной записи (см. ст. 2, п. 2) основано на ТЗЭПЗ. Цель состоит в том, чтобы обеспечить исходную основу для ЭСР (см. ст. 1, п. 2).

Держатель

78. Определение понятия «держатель» состоит из отдельных подпунктов, определяющих, какие лица квалифицируются в качестве «держателя» для целей оборотных складских расписок, выданных на предъявителя, оборотных складских расписок, выданных приказу поименованного лица, и необоротных складских расписок. Держатель является одним из ключевых понятий в Типовом законе, определяющих лицо, которое имеет право на получение товара и может удовлетворять дополнительным условиям, чтобы считаться защищенным держателем (см. ст. 17). Чтобы лицо стало держателем, оно должно иметь определенную связь с распиской, например являться индоссантом.

Оборотная складская расписка

79. Четвертый пункт определяет оборотную складскую расписку как расписку, выданную либо приказу поименованного лица, либо на предъявителя. Складская расписка, удовлетворяющая любому из этих условий, может быть передана путем вручения или путем вручения и индоссирования в случае бумажной складской расписки (см. ст. 15, п. 1) и путем передачи контроля в случае ЭСР (см. ст. 15, п. 2). Статус защищенного держателя согласно статье 17 может обеспечить только оборотная складская расписка.

Необоротная складская расписка

80. В Типовом законе проводится различие между оборотной складской распиской и необоротной складской распиской, поскольку первая может быть передана путем вручения/индоссирования или передачи контроля, тогда как последняя может быть передана путем уступки. Это различие отражено в определении необоротной складской расписки, которая означает только расписку, «выданную в пользу поименованного лица». Из определения оборотной складской расписки следует, что, если складская расписка выдана в пользу поименованного лица, независимо от того, дополнено ли оно словом «только», но без слова «приказу» или его эквивалента, такая складская расписка является необоротной. Также складская расписка является необоротной, если в нее включен текст, запрещающий ее передачу.

Защищенный держатель

81. Определение защищенного держателя отсылает к пункту 1 статьи 17, в котором излагаются различные требования, которым должно соответствовать лицо, чтобы считаться защищенным держателем. Цессионарий и обеспеченный кредитор могут удовлетворять этим требованиям и приобрести соответствующие права, включая наибольшую защиту от конкурирующих требований.

Договор хранения

82. В пункте 7 дается определение договора хранения, который заключается между оператором склада и поклажедателем. Согласно пункту 7, договор хранения означает договор, «определяющий условия, на которых оператор склада обязуется хранить товар». Тот факт, что в договоре хранения определяются условия хранения товаров, будет иметь первостепенное значение для держателя складской расписки. Условия договора хранения могут содержаться в складской расписке (см. ст. 9 о включении договора хранения в складскую расписку). При этом следует отметить, что, хотя Типовой закон и предполагает наличие основного договора хранения, он не регулирует договор хранения и обязательства сторон по нему.

Оператор склада

83. В пункте 8 оператор склада определяется как «лицо, которое занимается хранением товара для других лиц». Оператор склада в соответствии с этим определением может быть лицом, единственным видом деятельности которого

является предоставление услуг по хранению третьим лицам, или же лицом, для которого такое хранение может быть одной услугой из целого ряда других услуг.

Статья 3. Автономия сторон

84. Статья 3 предусматривает, что «[стороны] не могут отступать от положений настоящего Закона или изменять их по договоренности». Соответственно, все положения Типового закона являются обязательными. Это не означает, что стороны не смогут рассматривать в договоре хранения или складской расписке другие вопросы.

Статья 4. Толкование

85. Статья 4 содержит рекомендации в отношении толкования Типового закона и ограничивает то, в какой степени Типовой закон после включения в национальное законодательство может толковаться только со ссылкой на концепции национального законодательства.

86. Цель ссылки на международное происхождение Типового закона — обратить внимание любого лица, которое может быть привлечено к толкованию и применению национального законодательства, вводящего в действие Типовой закон, на тот факт, что его положения, хотя они и являются частью национального законодательства, следует толковать и применять таким образом, чтобы способствовать единообразию среди всех принимающих Закон государств.

Глава II. Выдача и содержание складской расписки; изменение и замена

Статья 5. Обязанность выдать складскую расписку

87. Статья 5 устанавливает обязанность оператора склада выдать складскую расписку по просьбе поклажедателя. Складская расписка обычно выдается в соответствии с основным договором хранения. Вместе с тем Типовой закон не делает выдачу складской расписки обязательной во всех случаях. Типовой закон, скорее, позволяет поклажедателю выбрать, выдавать складскую расписку или нет. Тем не менее нормативные акты могут налагать на лицензированных операторов складов отдельное обязательство по выдаче складской расписки (независимо от того, требует ли ее выдачи поклажедатель) и налагать штрафные санкции за нарушения.

88. Следует отметить, что ссылка в пункте 1 на период «после получения его на хранение» охватывает не только ситуации, когда оператор склада вступил в непосредственное физическое владение товаром, но и ситуации, когда владение товаром осуществляется от имени оператора склада, как это может быть в случае товара в пути.

Статья 6. Электронная складская расписка

89. Статья 6 устанавливает требования в отношении выдачи электронных складских расписок в соответствии с нейтральным с точки зрения носителя подходом. Она основана на статьях 10 и 11 ТЗЭПЗ. Этими требованиями являются: а) идентификация электронной складской расписки (как отличающейся от любой другой электронной записи); б) контроль над электронной складской распиской на протяжении всего ее жизненного цикла; с) сохранение целостности складской расписки; д) использование надежных методов.

Статья 7. Общий стандарт надежности для электронных складских расписок

90. Статья 7 предусматривает общий стандарт надежности для электронных складских расписок, основанный на статье 12 ТЗЭПЗ. В соответствии со

статьей 7 метод, упомянутый в статье 6, должен быть настолько надежным, насколько это соответствует цели выполнения функций, для которых этот метод используется, с учетом всех соответствующих обстоятельств. Статья 7 содержит неисчерпывающий перечень из семи элементов, которые имеют отношение к определению надежности метода, используемого для управления электронными складскими расписками. Регулирующие органы, желающие дать рекомендации относительно надежности систем управления электронными складскими расписками, могут сделать это на основании настоящей статьи и с учетом желательности сохранения применения принципа технологической нейтральности. Статья 7 не препятствует применению в принимающей типовой закон юрисдикционной системе механизмов оценки надежности методов и систем до их использования (подход *ex-ante*) и установлению определенных правовых последствий в связи с такой оценкой (например, правовых презумпций). Кроме того, стороны могут договориться о надежности методов, используемых в системе управления электронными складскими расписками. Такое соглашение может содержаться в сборниках правил, которые могут быть включены посредством ссылки в соглашение о хранении. Более того, статья 7 не препятствует принятию во внимание в принимающей типовой закон юрисдикционной системе любого соглашения между сторонами.

Статья 8. Заявления поклажедателя

91. Статья 8 предусматривает определенные заявления поклажедателя в момент сдачи на хранение, которые указаны в подпунктах (a), (b) и (c). Эти заявления предназначены непосредственно для оператора склада, но согласно статье 8 эти заявления должны доводиться до сведения всех последующих держателей. Данная статья не обязывает оператора склада проверять какие-либо заявления, которые делает поклажедатель в соответствии с данной статьей.

92. В подпункте (a) предусматривается, что поклажедатель заявляет оператору склада и всем последующим держателям, что он имеет право сдать товар на хранение и запросить выдачу складской расписки. Право сдать товар охватывает не только ситуации, когда поклажедатель является владельцем товара, но также ситуации, когда, например, поклажедатель действует от имени владельца (в качестве его представителя).

93. В подпункте (b) предусматривается, что поклажедатель заявляет, что он имеет право запросить выдачу либо оборотной, либо необоротной складской расписки.

94. Наконец, в подпункте (c) предусматривается, что поклажедатель заявляет, что, насколько ему известно, товар свободен от любых прав и требований третьих сторон, за исключением тех, о которых оператор склада уведомлен. Таким образом, подпункт (c) возлагает ответственность на поклажедателя в случае предоставления (поклажедателем) ложных сведений о существовании прав на товар, на который распространяются складские расписки, какой-либо третьей стороны, например обеспеченного кредитора, кредитора по решению суда или налогового органа. Фактически этот подпункт обязывает поклажедателя сообщать оператору склада о существовании таких требований.

95. Подпункт (c) следует читать вместе с подпунктом (g) пункта 1 и пунктом 2 статьи 10, которые обязывают оператора склада включать в складскую расписку информацию о существовании каких-либо прав третьих сторон на товар, о которых поклажедатель уведомил оператора склада. Оператор склада не несет ответственности за неверное изложение информации, вызванное предоставлением ложных сведений поклажедателем.

Статья 9. Включение договора хранения в складскую расписку

96. Пункт 1 статьи 9 разрешает оператору склада указать надлежащим образом в складской расписке, что она включает ссылки на все или некоторые условия договора хранения. Тем не менее для защиты последующих держателей и

повышения доверия к передаче складской расписки в пункте 2 предусматривается, что оператор склада не должен полагаться на условия договора хранения, противоречащие напрямую указанным условиям складской расписки. Иными словами, цессионарий принимает складскую расписку в соответствии с условиями договора хранения, если они не противоречат условиям складской расписки, напрямую указанным в ней. Оператор склада обязан предоставить копию договора хранения потенциальным цессионариям по требованию держателя.

Статья 10. Информация, подлежащая включению в складскую расписку

97. В статье 10 перечисляется информация, подлежащая включению в складскую расписку, разъясняются последствия любого неполного или неверного изложения информации и устанавливается правило в отношении ситуации, когда в оборотной складской расписке не указано имя лица, приказу которого оно выдано. В интересах правовой определенности в пункте 2 указано, что отсутствие в расписке каких-либо из перечисленных в статье 10 сведений не исключает возможности рассмотрения бумажного документа или электронной записи в качестве складской расписки для целей Типового закона. При этом непредставление, неполное или неверное изложение информации может привести к возникновению ответственности эмитента согласно другому закону.

98. В подпунктах (a)–(l) пункта 1 перечислены сведения, подлежащие включению в складскую расписку, начиная с наименования «складская расписка» в подпункте (a). Типовой закон предусматривает несколько правил, касающихся передачи и других операций с оборотными складскими расписками (см. главу III ниже). Более того, применение подпунктов (b) и (c) пункта 1 статьи 10 зависит от того, является ли складская расписка оборотной или необоротной. Оборотная складская расписка, например, должна содержать имя лица, приказу которого выдана расписка, или заявление о том, что она выдана на предъявителя (см. подпункт (b)). Подпункты (d)–(i) требуют указывать наименование и адрес поклажедателя и оператора склада, описание товара и его количества, а также указывать на существование каких-либо прав третьих лиц на товар, о которых поклажедатель уведомил оператора склада в соответствии с подпунктом (b) статьи 7, срок хранения (если таковой установлен) и место хранения товара. Эта информация отражает условия договора хранения. Подпункты (j)–(l) требуют, чтобы складская расписка содержала уникальный идентификатор, дату выдачи и дату заключения договора хранения.

99. Выдаваемая складская расписка не должна содержать какой-либо информации, перечисленной в пункте 1, чтобы квалифицироваться как складская расписка, при условии, что она содержит «основные элементы» складской расписки, предусмотренные в статье 1 Типового закона. Типовой закон рекомендует включать такую информацию в целях продвижения передовой практики. В соответствии с пунктом 2 непредставление, неполное или неверное изложение информации не лишает складскую расписку действительности, что могло бы отрицательно повлиять на права последующих держателей, а скорее возлагает на оператора склада ответственность за любые убытки, непосредственно вызванные таким неверным или неполным изложением информации. Степень ответственности будет определяться согласно другому законодательству. Таким образом, Типовой закон налагает на оператора склада как на эмитента обязанность выдать складскую расписку, содержащую правильную и полную информацию.

100. В целях повышения предсказуемости в пункте 3 рассматриваются ситуации, когда складская расписка не содержит информации, требуемой в соответствии с подпунктом (b) или (c) пункта 1, и в этом случае считается, что она является оборотной складской распиской, выданной на предъявителя.

Статья 11. Дополнительная информация, которая может быть указана в складской расписке

101. В статье 11 перечислена дополнительная информация, которая может быть включена в складскую расписку, разъясняются последствия неверного изложения информации (аналогично п. 2 ст. 10) и рассматриваются ситуации, когда в складской расписке указан взаимозаменяемый товар, но не указано качество товара.

102. Пункт 1 предусматривает, что оператор склада может включать в складскую расписку любую другую информацию, включая (в частности) следующие данные: наименование страховщика, если таковой имеется, который застраховал товар, реквизиты страхового полиса на товар и страховую стоимость (см. подпункт (a)); размер сборов за хранение, если они являются фиксированными, или, если они не являются фиксированными, порядок расчета таких сборов (см. подпункт (b)); качество товара (см. подпункт (c)); и, если товар является взаимозаменяемым, могут ли товары быть смешаны (см. подпункт (d)). Если это применимо, включение такой дополнительной информации приветствуется, но ее отсутствие не влечет за собой какой-либо ответственности для оператора склада, как в случае отсутствия информации согласно статье 9.

103. В соответствии с пунктом 2 неверное изложение информации не лишает складскую расписку действительности, а скорее возлагает на оператора склада ответственность за любые убытки, вызванные таким неверным изложением информации (аналогично п. 2 ст. 9). Следует отметить, что согласно статье 10 оператор склада не обязан включать какую-либо дополнительную информацию. Он может быть привлечен к ответственности только в том случае, если представлена дополнительная информация и такая информация неверно изложена.

104. В целях повышения предсказуемости в пункте 3 предусматривается, что, если в складской расписке указан взаимозаменяемый товар, но не указано его качество, предполагается, что товар среднего качества.

Статья 12. Товар в запечатанных упаковках и подобные ситуации

105. В статье 12 предусмотрены правила, регулирующие ситуации, когда оператор склада может не иметь практических или коммерчески разумных средств для описания вида, количества и качества самого товара, поскольку он запечатан в упаковках или существуют другие подобные условия.

106. В таких случаях оператор склада может описать товар в соответствии с информацией, предоставленной ему поставщиком (см. подпункт (a) п. 1), или, в случае товара в запечатанной упаковке, заявлением о том, что упаковка содержит описанный товар и что оператор склада не имеет никакой другой информации о содержимом или состоянии содержимого упаковки (см. подпункт (b) п. 1).

107. Пункт 2 освобождает оператора склада от ответственности за любые убытки, понесенные любым лицом в результате неправильного описания товара, если оператор описывает товар в соответствии с пунктом 1. Тем не менее ответственность за неправильное описание может возникать, если будет установлено, что оператор склада знал или имел разумные основания полагать, что описание было неполным или неверным.

Статья 13. Утрата или уничтожение складской расписки

108. Статья 13 касается утраты или уничтожения складской расписки и предоставляет держателю право потребовать выдачи нового экземпляра расписки, а если оператор отказывается его выдавать, право обратиться в суд с ходатайством о вынесении постановления о выдаче оператором склада нового экземпляра складской расписки.

109. В пункте 1 признается устоявшаяся коммерческая практика операторов складов, осуществляющих сдачу товара, если они удостоверяются в том, что

предполагаемым держателем является лицо, обладающее соответствующим правом согласно утраченной или уничтоженной складской расписке. В пункте 1 перечислены требования, которые предполагаемый держатель должен выполнить в отношении оператора склада, чтобы получить новый экземпляр складской расписки. Они заключаются в предоставлении достаточных доказательств утраты или уничтожения складских расписок, доказательства права держателя на получение складской расписки и возмещения в связи с выдачей нового экземпляра складской расписки (и обеспечения в поддержку этого возмещения). Действуя без постановления суда, оператор склада продолжает нести ответственность по оригинальной оборотной складской расписке. Для собственной защиты оператор склада имеет право требовать, чтобы предполагаемый держатель предоставил возмещение. Более того, оператор склада имеет право на возмещение расходов, разумно понесенных в связи с выдачей нового экземпляра складской расписки, когда такая возможность не предусмотрена договором хранения.

110. В пункте 2 предусматриваются особые правила на случай утраты ЭСР. Если бумажные складские расписки существенно зависят от носителя и, следовательно, уничтожение или утрата носителя неизбежно влечет за собой уничтожение или утрату самой складской расписки, то в случае ЭСР возможность сохранять и осуществлять контроль в равной или даже большей степени важнее, чем носитель, с помощью которого записывается соответствующая информация об ЭСР. Это различие имеет интересные практические последствия. Хотя специальные положения для ЭСР не предполагают существенного отклонения от общего режима, они облегчают толкование и применение материально-правовых положений. Таким образом, пункт 2 статьи 13 разъясняет значение утраты или уничтожения ЭСР и содержит рекомендации относительно толкования и приведения в исполнение обязанности оператора склада выдавать новый экземпляр складской расписки по требованию держателя (в случае утраты или уничтожения). В модели, основанной на реестре, даже если «удаление» записи, касающейся ЭСР, теоретически возможно, последствия утраты или уничтожения будут чаще связаны с утратой контроля, невозможностью извлечь или получить информацию, отсутствием функциональной совместимости или сбоями в системе. Аналогичным образом, хотя выдача нового экземпляра утраченной или уничтоженной бумажной складской расписки влечет за собой изготовление совершенно новой расписки на выбранном носителе (бумажном или электронном в соответствии со ст. 14), в случае ЭСР она включает все действия, направленные на восстановление утраченного контроля.

111. В пункте 3 предусмотрены правила процессуального характера, регулирующие обращение в суд — или, в зависимости от системы, к регулирующему органу — с ходатайством о вынесении постановления о выдаче оператором склада нового экземпляра складской расписки, если он отказывается сделать это в соответствии с пунктом 1. Пункт 3 предлагает государствам предусмотреть возможность «ускоренного производства» в отношении таких заявлений. В большинстве случаев соответствующая процедура будет предусмотрена правилами судопроизводства или административного производства принимающего Закон государства.

112. Пункт 4 регулирует форму нового экземпляра складской расписки для того, чтобы предупредить возможных цессионариев о том, что оригинал мог быть утерян или уничтожен. Он предусматривает, что в новом экземпляре складской расписки должно быть указано, что он является новым экземпляром складской расписки. Новый экземпляр складской расписки аннулирует и заменяет складскую расписку, считающуюся утраченной или уничтоженной.

113. В пункте 5 предусматривается, что только новый экземпляр складской расписки, выданный в соответствии с пунктом 4, дает держателю или лицу, назначенному держателем, право требовать сдачи товара в соответствии со статьей 26, но при этом лицо, которое добросовестно приобретает складскую расписку, считавшуюся утраченной или уничтоженной, сохраняет за собой право

требовать возмещения ущерба от предыдущего держателя, которое может быть предусмотрено в соответствии с другими законами.

Статья 14. Изменение носителя складской расписки

114. Статья 14 дает право держателю расписки требовать изменения носителя складской расписки с бумажного на электронный или с электронного на бумажный (см. п. 1) и устанавливает минимальные требования для придания новому экземпляру складской расписки силы и действительности (см. п. 2). Изменение электронного носителя на бумажный может потребоваться на менее развитых рынках, где некоторые участники могут не иметь доступа к технологии, которая использовалась для выдачи расписки первоначальному держателю. При изменении носителя оператор склада обязан обеспечить, чтобы складская расписка больше не могла быть использована на прежнем носителе (см. п. 2). В случае, если прежняя складская расписка была выдана в электронной форме, соответствующие технические действия, позволяющие «удалить» ЭСР (или даже сделать ее недоступной) либо пометить ее как непригодную для использования или замененную, должен выполнить оператор склада. В пункте 3 уточняется, что изменение носителя не имеет юридических последствий для прав и обязанностей сторон.

Глава III. Передача и другие операции с оборотными складскими расписками

115. Глава III посвящена передаче оборотных складских расписок, правам цессионариев в целом и правам защищенных держателей, а также связанным с ними вопросам, в частности заявлениям цедента. Она не применяется к уступке прав по необоротным складским распискам, которая регулируется другим законодательством.

Статья 15. Передача оборотной складской расписки

116. Статья 15 определяет порядок передачи оборотной складской расписки. Она распространяется как на бумажные, так и на электронные складские расписки. Метод передачи оборотных складских расписок варьируется в зависимости от способа выдачи или индоссирования расписки. Статья 15 предусматривает возможность выдачи или индоссирования оборотных складских расписок приказу поименованного лица или на предъявителя, либо с бланковым индоссаментом.

117. Пункт 1 статьи 15 касается передачи бумажных оборотных складских расписок. Индоссамент представляет собой подпись на документе, облегчающую его передачу. В статье 15 упоминаются индоссаменты приказу поименованного лица, индоссаменты на предъявителя или бланковые индоссаменты (когда не вставляются никакие слова, помимо подписи цедента).

118. Подпункты (а) и (b) пункта 1 статьи 15 касаются первой передачи бумажной оборотной складской расписки после ее выдачи, а также последующих передач. Подпункт (а) пункта 1 статьи 15 касается ситуации, когда бумажная оборотная складская расписка выдается или индоссируется приказу поименованного лица. Бумажная оборотная складская расписка передается путем индоссирования и вручения поименованным лицом предполагаемому цессионарию. Оборотная складская расписка, индоссированная только поименованному лицу (т. е. без слова «приказу» или его эквивалента), становится необоротной складской распиской. Подпункт (b) пункта 1 статьи 15 касается передачи бумажных оборотных складских расписок, которые выданы на предъявителя или содержат бланковый индоссамент или индоссамент на предъявителя. В таких случаях складская расписка передается путем вручения и никакого индоссирования не требуется.

119. Пункт 2 статьи 15 касается передачи электронных оборотных складских расписок. Правила, регулирующие такую передачу, аналогичны правилам, регулиющим передачу бумажных оборотных складских расписок, за исключением того, что требование относительно вручения заменяется требованием о передаче контроля.

Статья 16. Общие права цессионария

120. Права, предусмотренные статьей 16, имеют двойственный характер. В соответствии с подпунктом (а) пункта 1 статьи 16 лицо, которому передается оборотная складская расписка, приобретает выгоду от обязательства оператора склада хранить и сдать товар в соответствии с условиями расписки, а согласно подпункту (b) — приобретает такие права на расписку и товар, которые смог передать cedent.

121. Согласно подпункту (а) пункта 1 статьи 16 обязательства оператора склада по хранению и сдаче товара зависят от условий складской расписки. Согласно статье 8 Типового закона, условия складской расписки включают в себя все условия договора хранения. Если оператор склада нарушит условия складской расписки, то цессионарий сможет предъявить регрессное требование оператору склада. Из этого следует, что если у оператора склада имеются законные основания по условиям складской расписки не производить сдачу товара, то это дает оператору склада право отказать цессионарию в сдаче товара.

122. При применении подпункта (b) пункта 1 статьи 16 права цессионария на расписку и товар зависят от того, какие права смог передать cedent. Если права cedenta в отношении расписки и товара каким-либо образом ограничены, например, если cedent не является их истинным владельцем и не имеет полномочий передавать расписку и товар или если cedent предоставил обеспечительное право в расписке и товаре третьей стороне, это соответственно повлияет на права, которые цессионарий получит при передаче расписки. В первом случае цессионарий, как правило, не получает никаких имущественных прав на расписку и товар. В последнем случае права цессионария в отношении расписки и товара будут зависеть от ранее созданного обеспечительного права. Это является следствием действия принципа, согласно которому лицо не может передать более широкое право, чем он имеет (*nemo dat quod non habet*). Если у cedenta складской расписки имеются права собственности на расписку и товар, эти права переходят к цессионарию, который становится собственником.

123. Права защищенного держателя изложены в статье 18, которая предоставляет защищенному держателю более широкие права, чем статья 16 предоставляет получателю, не являющемуся защищенным держателем. В пункте 2 статьи 16 говорится, что пункт 1 статьи 16 не ограничивает права защищенного держателя в соответствии со статьей 18.

Статья 17. Защищенный держатель оборотной складской расписки

124. В статье 17 разъясняется, кто является защищенным держателем оборотной складской расписки. Эту статью следует читать вместе со статьей 18, в которой определяются права защищенного держателя.

125. В пункте 1 статьи 17 перечислены три характерные черты защищенного держателя. Во-первых, согласно подпункту (а) пункта 1 статьи 17, расписка должна быть передана такому лицу в соответствии со статьей 15. Как отмечалось ранее, такая передача охватывает передачу путем индоссирования и вручения или только путем вручения, если речь идет о бумажных расписках, а также передачу контроля, если речь идет об электронных расписках. Согласно второму требованию, изложенному в подпункте (b) пункта 1 статьи 17, такое лицо должно действовать добросовестно и не должно быть осведомлено о каких-либо правах и требованиях в отношении расписки или товара, на который она распространяется, или о каком-либо возражении со стороны любого лица, помимо оператора склада. Это второе требование имеет важное значение, поскольку права

защищенного держателя, изложенные в статье 18, предоставляют защищенному держателю иммунитет от таких прав и требований, и было бы несправедливым, если бы защищенный держатель уже знал о них в момент передачи. Если же любое разумное лицо на месте защищенного держателя изучило бы обстоятельства сделки, например, не продается ли товар по цене значительно ниже его рыночной стоимости, то в таком случае не считалось бы, что защищенный держатель действовал добросовестно. В контексте требования об отсутствии осведомленности речь идет о фактической, а не о подразумеваемой осведомленности. Согласно подпункту (с) пункта 1 статьи 17, третье требование заключается в том, что передача должна осуществляться в ходе обычной коммерческой деятельности или финансирования. Это положение охватывает обычную коммерческую деятельность как цедента, так и цессионария.

126. В пункте 2 статьи 17 рассматривается главным образом вопрос о том, что означает осведомленность о праве или требовании в отношении складской расписки или товара, на который она распространяется, которая является одним из элементов подпункта (b) пункта 1 статьи 17. Этот пункт заключен в квадратные скобки, поскольку не во всех принимающих Закон государствах может существовать такой реестр для регистрации уведомлений об обеспечительных правах, который предусматривается в главе IV ТЗОС. Для государств, в которых имеется такой реестр, в пункте 2 разъясняется, что лицо не следует считать осведомленным о требовании только в силу того, что информация, касающаяся этого требования, была зарегистрирована в каком-либо реестре обеспеченных сделок, указанном принимающим закон государством. Иными словами, регистрация требования не означает, что лицо, не располагающее фактическими сведениями о существовании требования, будет предполагать, что оно существует.

127. В пункте 3 статьи 17 рассматривается ситуация, когда складская расписка выдается приказу лица, не являющегося поклажедателем, и это лицо может выступать в качестве защищенного держателя. Хотя первое требование в отношении защищенного держателя номинально не выполняется, поскольку расписка не «передается» этому лицу, это положение исправляется в пункте 3 статьи 17, который предусматривает, что выдача складской расписки оператором склада лицу, не являющемуся поклажедателем, имеет такие же последствия, как если бы эта расписка была передана этому лицу в соответствии со статьей 15. Данное положение является необходимым для защиты прав обеспеченных кредиторов, которые могут потребовать от своих клиентов организовать выдачу таких складских расписок приказу обеспеченного кредитора.

Статья 18. Права защищенного держателя оборотной складской расписки

128. В статье 18 изложены права защищенного держателя оборотной складской расписки. Цель Типового закона состоит в том, чтобы обеспечить ясность в отношении прав держателя, в частности прав защищенного держателя. В правовых системах, в которых защищенный держатель становится владельцем товара, указанного в складской расписке, признание напрямую в законодательстве права собственности держателя может дополнительно способствовать повышению правовой определенности и доверия к оборотоспособности складских расписок. Однако, поскольку такие права собственности признаются не всеми правовыми системами, в Типовом законе предлагаются два возможных варианта.

129. *Вариант 1.* В пункте 1 статьи 18 говорится, что защищенный держатель оборотной складской расписки приобретает право собственности на расписку и товар, на который распространяется эта расписка. Это право превосходит права, приобретаемые незащищенным держателем, который не приобретет право собственности на товар, если способность цедента передавать товар каким-либо образом ограничена, например, если цедент не является владельцем товара и не имеет полномочий на его передачу. Защищенный держатель также получает выгоду от обязательства оператора склада хранить и сдать товар в соответствии с условиями расписки свободно от любых прав, требований или возражений оператора склада или любого другого лица, даже если такие требования или

возражения могли быть предъявлены cedentu. Однако права защищенного держателя подчиняются правам, требованиям или возражениям, которые возникают в соответствии с условиями складской расписки или в соответствии с Типовым законом.

130. *Вариант 2.* В пункте 1 статьи 18 говорится, что защищенный держатель оборотной складской расписки приобретает следующие права, свободные от любых требований или возражений оператора склада или любого другого лица, за исключением любых требований или возражений, которые возникают в соответствии с условиями расписки или в соответствии с настоящим Законом: согласно подпункту (а) защищенный держатель приобретает право собственности на расписку и выгоду от обязательства оператора склада хранить и сдать товар в соответствии с условиями расписки, а согласно подпункту (b) защищенный держатель приобретает такие права, включая права собственности на товар, которые он приобрел бы при передаче физического владения товаром в соответствии с другим законодательством. В подпунктах (а) и (b) проводится различие между правами защищенного держателя на расписку и правами защищенного держателя на товар. В некоторых юрисдикционных системах передача права собственности на товар со складской распиской подвергает владельца риску утраты товара в случае отсутствия у поклажедателя права собственности на него. Эта проблема решается с помощью варианта 2 пункта 1 статьи 18, согласно которому при передаче расписки защищенный держатель приобретает право собственности на расписку, но необязательно приобретает при этом право собственности на товар, поскольку такое право будет зависеть от последствий передачи физического владения товаром.

131. В пункте 2 статьи 18 подчеркивается высокая степень защиты, предоставляемой защищенному держателю. В нем перечислены конкретные обстоятельства, которые обычно могут повлиять на права цессионария, и указывается, что они не влияют ни на права собственности защищенного держателя на товар, ни на его иммунитет от требований и возражений. В пункте 2 статьи 18 упоминаются следующие ситуации: а) когда передача защищенному держателю или любая предшествующая передача представляла собой нарушение обязанностей cedenta; б) когда предыдущий держатель расписки утратил контроль над распиской или владение ею в результате мошенничества, принуждения, кражи, присвоения, введения в заблуждение, ошибки, несчастного случая или подобных обстоятельств; или с) когда товар или расписка были ранее проданы или переданы третьему лицу или обременены в пользу третьего лица. В пункте 2 статьи 18 четко указано, что конкретные, перечисленные в этой статье обстоятельства не ограничивают права защищенного держателя, предусмотренные в пункте 1 статьи 18. Этот перечень не является исчерпывающим. Однако, это не означает, что требования или возражения, не упомянутые в пункте 2 статьи 18, непременно повлияют на права защищенного держателя. Пункт 1 статьи 18 обеспечивает достаточно широкую защиту, распространяющуюся на все требования и возражения, помимо тех, которые возникают в соответствии с условиями расписки или положениями Типового закона.

132. В пункте 3 статьи 18 рассматривается ситуация, когда товар, на который распространяется оборотная складская расписка, является предметом обременения. Например, часто возникает ситуация, когда продавец товара сохраняет право собственности на товар до его оплаты. В другом случае на товар до его сдачи на хранение на склад может распространяться обеспечительное право. Такие ситуации могут привести к возникновению спора между продавцом, обладающим правом на удержание правового титула, и лицом, обладающим обеспечительным правом в товаре, и защищенным держателем. Пункт 3 статьи 18 гласит, что права защищенного держателя не обременены любым правом на удержание правового титула, обеспечительным или иным эквивалентным правом, которые могут существовать в товаре или в отношении товара, на который распространяется расписка. Принимающим Закон государствам следует включить

соответствующие термины, чтобы отразить соответствующую национальную концепцию обеспечения.

133. В пункте 4 статьи 18 рассматривается ситуация, когда в отношении какого-либо лица вынесено судебное решение, и возникает вопрос, может ли это решение быть исполнено в отношении складской расписки, находящейся у защищенного держателя. В этом пункте четко указывается, что права защищенного держателя оборотной складской расписки, предусмотренные пунктом 1 статьи 18, не будут обременены каким-либо правом в соответствии с судебным решением в отношении любого лица, помимо защищенного держателя. Это означает, что в отношении прав защищенного держателя на складскую расписку будет действовать лишь судебное решение, вынесенное в отношении защищенного держателя. В такой ситуации оператор склада будет обязан сдать товар кредитору по судебному решению только в случае передачи ему складской расписки.

Статья 19. Сила обеспечительного права в отношении третьих сторон

134. В основу статьи 19 положена статья 18 ТЗОС, в которой указаны основные методы придания силы в отношении третьей стороны. Статья 19 призвана побудить государства признать методы, которые должны предусматриваться общим законодательством об обеспеченных сделках, для придания обеспечительному праву в складской расписке силы в отношении третьих сторон. Типовой закон не предполагает, что во всех государствах действует современное законодательство об обеспеченных сделках. Законодательство о складских расписках не должно содержать всеобъемлющего свода норм, регулирующих обеспечительные права в складских расписках. Такое законодательство скорее должно основываться на действующем законодательстве об обеспеченных сделках и надлежащим образом согласовываться с ним.

135. Принимающим Закон государствам рекомендуется применять ТЗОС, который предусматривает ряд норм, непосредственно касающихся обеспечительных прав в оборотных документах, включая их создание (ст. 16), придание им силы в отношении третьих сторон (ст. 26), их приоритет (ст. 49) и права в отношении эмитента оборотного документа (ст. 70). К оборотным документам применяются общие положения ТЗОС, регулирующие регистрацию уведомлений об обеспечительных правах и реализацию обеспечительных прав в материальных активах. В совокупности эти правила составляют всеобъемлющую правовую основу для обеспечительных прав в оборотных документах, включая складские расписки. Более подробные рекомендации относительно того, какие положения следует включить в законодательство об обеспеченных сделках для содействия использованию складских расписок в качестве обеспечения, принимающее Закон государство может найти в записках, подготовленных для заседаний Рабочей группы УНИДРУА по типовому закону о складских расписках²².

136. В статье 19 признается, что сторонам сделок с использованием складских расписок в качестве обеспечения следует предоставить три метода. К их числу относятся следующие: i) регистрация в реестре, созданном в соответствии с применимым законодательством об обеспеченных сделках; ii) получение контроля над электронной складской распиской и iii) получение бумажной складской расписки во владение. Метод, основанный на регистрации, заключен в скобки, и государству следует включить его в том случае, если в соответствии с его законодательством об обеспеченных сделках создана система регистрации. Регистрация и получение во владение признаны в статьях 18 и 26 ТЗОС методами, применимыми к обеспечительным правам в складских расписках. Статья 19 побуждает государства признать получение контроля методом обеспечения силы в

²² См. UNIDROIT Working Group on a Model Law on Warehouse Receipts, Study LXXXIII – W.G.4 – Doc. 5, Note on Security Rights in Warehouse Receipts, and Study LXXXIII – W.G.5 – Doc. 4, Note on Inclusion of Rules Governing Security Rights in Warehouse Receipts in the Model Law.

отношении третьих сторон применительно к электронным складским распискам.

137. Принимающему Закон государству, в котором действует современный режим обеспеченных сделок, необходимо обеспечить функциональную эквивалентность между бумажными и электронными расписками, используемыми в качестве предмета обременения. Для этого можно либо i) признать «получение контроля» в качестве отдельного метода придания силы в отношении третьих сторон, либо ii) признать, что «получение контроля» является функциональным эквивалентом владения. Если будет выбран последний подход, то юридические последствия вступления во владение в соответствии с законодательством об обеспеченных сделках будут в равной степени распространяться на обеспечительные права в электронных складских расписках, находящихся под контролем обеспеченного кредитора²³. Если будет выбран первый подход, то принимающим закон государствам следует установить правило приоритета, сопоставимое с правилом приоритета для бумажных складских расписок, предусмотренным в статье 49 ТЗОС. Такое правило должно предусматривать, что обеспеченный кредитор, контролирующий электронную складскую расписку, будет иметь приоритет по отношению к другому обеспечительному праву, которому сила в отношении третьих сторон придана путем регистрации, при условии соблюдения требований, изложенных в статье 49 ТЗОС. Пункт 3 статьи 18 Типового закона уже содержит правило, позволяющее защищенному держателю складской расписки исключить действие обеспечительного права или иного интереса в расписке или в товаре, на который она распространяется.

138. Типовой закон содержит также факультативную главу V о залоговых свидетельствах с целью охватить законодательство некоторых стран, которое допускает выдачу двух документов: i) складского свидетельства и ii) залогового свидетельства, подтверждающего наличие у кредитора обеспечительного права в охватываемом распиской товаре. Комментарий к статьям Типового закона, в котором разъясняется их включение в законодательство о складских расписках, см. главу V ниже.

Статья 20. Заявления cedenta оборотной складской расписки

139. В статье 20 речь идет о двух основных заявлениях cedenta оборотной складской расписки цессионарию. В первом заявлении утверждается, что расписка является подлинной, т. е. настоящей, а не поддельной. Во втором заявлении утверждается, что cedенту не известны какие-либо факты, которые могли бы повлиять на действительность расписки, стоимость товара, на который распространяется расписка, или на действительность передачи прав на расписку и товар, на который она распространяется, за исключением тех, о которых был уведомлен цессионарий. Такие заявления призваны обеспечить защиту цессионария. Если хотя бы одно из этих заявлений не будет соответствовать действительности, то это будет наносить ущерб положению цессионария. В таком случае цессионарий может подать личный иск против cedента за нарушение обязательств в отношении заявлений. Cedent будет нести ответственность за нарушение подпункта (a) статьи 20, если расписка не является подлинной, даже если cedent фактически не знал об этом. Напротив, согласно подпункту (b) статьи 20 cedent не будет нести ответственности, если cedенту не известны какие-либо факты, которые могли бы повлиять на действительность расписки, стоимость товара или действительность передачи.

Статья 21. Ограниченное заявление посредников

140. В статье 21 рассматривается ситуация, когда cedентом оборотной складской расписки является посредник, который хранит расписку от имени другого лица или которому поручено инкассирование оборотного документа или другого

²³ См. Типовой закон ЮНСИТРАЛ об электронных передаваемых записях, пояснительная записка, п. 114.

требования, например инкассирующий банк. Целью настоящей статьи является ограничение применения статьи 20, с тем чтобы инкассирующий банк не нес ответственности за нарушение обязательств в отношении заявлений, упомянутых в статье 20. Посредник, например инкассирующий банк, может осуществлять все права, вытекающие из расписки. Это может включать получение товара. Передавая расписку, посредник не делает заявлений, указанных в статье 20, но только заявляет, что он уполномочен осуществить передачу.

Статья 22. Цедент не несет ответственности за работу операторов складов

141. В статье 22 разъясняется, что лицо, передающее оборотную складскую расписку, не гарантирует в результате такой передачи исполнения оператором склада каких-либо обязательств в отношении этой расписки. Это означает, например, что цессионарий не может предъявлять регрессные требования на основании складской расписки к цеденту расписки, если оператор склада не осуществляет сдачу товара или если оператор склада не хранит товар должным образом в соответствии с требованиями Типового закона или условиями договора хранения.

Глава IV. Права и обязанности оператора склада

142. Глава IV направлена на повышение доверия к складским распискам, а не на всестороннее регулирование прав и обязанностей сторон договора хранения. Соответственно, эта глава не содержит исчерпывающего перечня всех прав и обязанностей оператора склада. Вместо этого в ней перечислены ключевые права и обязанности, которые могут повлиять на доверие к складским распискам.

Статья 23. Обязанность бережного обращения

143. Статья 23 устанавливает общую обязанность оператора склада хранить и сохранять полученный товар. Стандарт бережного обращения, требуемый статьей 23, не является абсолютным, а соответствует уровню, ожидаемому от добросовестного и компетентного владельца товара такого же типа товара, который указан в складской расписке.

144. Государства в разной степени допускают отступления от соблюдения общих стандартов бережного обращения в соответствии с договором хранения, например, некоторые государства такого отступления вовсе не допускают, другие разрешают отступать при соблюдении основного набора обязательных условий в соответствии с обязанностью бережного обращения, а третьи также не допускают отступления, но разрешают ограничить объем ответственности в случае нарушения такой обязанности. Пункт 2 ограничивает способность оператора изменить свои обязанности согласно пункту 1. В целом в пункте 2 обязанность бережного обращения, закрепленная в пункте 1, признается обязательным минимальным стандартом, который оператору склада не разрешается исключать или ограничивать. Также оператор не может исключить или ограничить свою ответственность за мошенничество, умышленное неправомерное поведение, грубую небрежность или присвоение товара. При этом недействительность положения, ограничивающего ответственность, не влияет на действительность складской расписки.

Статья 24. Обязанность раздельного хранения товаров

145. Статья 24 устанавливает обязанность оператора склада хранить товары, указанные в каждой расписке, раздельно. Обязанность хранить товар лежит в основе договора хранения. В принципе оператор склада имеет право хранить сданные на хранение товары так, как это лучше всего подходит для его работы, при условии, что такой способ хранения соответствует ограничениям любого применимого стандарта бережного обращения. В противном случае стороны

могут оговорить в договоре, что сданный на хранение товар должен храниться определенным образом. Данная статья устанавливает обязательное правило раздельного хранения товаров.

146. Статья 24 основана на понимании того, что невыполнение требования о раздельном хранении товаров может затронуть интересы третьих сторон. При подготовке Типового закона указывалось, что если оставить решение вопроса о том, следует ли хранить товар отдельно, исключительно на усмотрение сторон, то могут возникнуть проблемы, поскольку способ хранения товара может иметь последствия, выходящие за рамки отдельных договоренностей и личных требований, что может также приводить к спорам в рамках имущественного права. В частности, если сданные на хранение товары объединены в единую массу до такой степени, что их уже нельзя различить, то необходимо рассмотреть еще более широкий круг вопросов. Необходимо, например, установить соответствующие имущественные права каждого поклажедателя в смешанной массе. Кроме того, необходимо определить имущественные права, договорные требования и, возможно, реституционные требования каждого поклажедателя, если в результате создания смешанной массы возникнет нехватка имеющегося в наличии товара. Типовой закон оставляет эти вопросы для урегулирования в соответствии с законодательством принимающего Закон государства.

147. Статья 24 налагает на оператора склада прямое обязательство в отношении способа хранения товара, но не определяет последствия нарушения этого обязательства. Поэтому такие последствия будут определяться в соответствии с другим законодательством принимающего закон государства.

148. Пункт 2 предусматривает исключение из пункта 1 в случае взаимозаменяемых товаров. В пункте 2 этой статьи допускается объединение товаров одного качества, если это указано в складской расписке.

Статья 25. Залоговое право оператора склада

149. Статья 25 предусматривает, что оператор склада имеет право удержания находящегося в его владении товара и любых поступлений. Включение слов «любых поступлений» призвано подтвердить, что залоговое право не будет аннулировано, если товар больше не находится во владении оператора склада. Например, товар может быть уничтожен, но при этом застрахован, и поэтому оператор склада в таком случае имеет право на страховую выплату, поскольку его залоговое право распространяется на эту выплату.

150. В пункте 1 статьи 25 перечислены четыре категории сборов или расходов, в отношении которых оператор склада обладает правом удержания. Согласно подпункту (b) пункта 1 статьи 10 Типового закона размер сборов за хранение и метод их расчета являются факультативной информацией, которая может быть включена в складскую расписку. Поэтому сборы, предусмотренные в настоящем пункте, не обязательно будут указаны в складской расписке. Это не влияет на установление залогового права в отношении сборов и расходов, перечисленных в подпунктах (a), (b) и (c) пункта 1 статьи 25, и залоговое право может быть также установлено в отношении сборов и расходов, предусмотренных в подпункте (d) пункта 1 статьи 25, которые возникают по другому договору хранения, как указывается в складской расписке. Данное положение призвано проинформировать держателя о существовании таких сборов.

151. Залоговое право имеет силу в отношении третьих сторон. Третьи стороны включают любого держателя складской расписки.

152. Защищенный держатель относится к особой категории третьих сторон. Для реализации залогового права в отношении защищенного держателя, сборы и расходы должны быть указаны на лицевой стороне складской расписки или представлять собой разумные сборы за хранение после даты выдачи расписки. Такие «разумные сборы» относятся только к сборам, предусмотренным в подпункте (a) пункта 1 статьи 25.

153. Пункт 4 требует, чтобы принимающее Закон государство указало законодательство, по которому оператор склада может принудительно реализовать свое залоговое право. В самом Типовом законе не содержится положений о методах и требованиях принудительной реализации. Принимающее Закон государство может сделать это либо путем включения в закон, которым вводится в действие Типовой закон, положений о принудительной реализации, которые будут также применяться к правам оператора склада, изложенным в статье 30, либо путем ссылки на процедуры принудительной реализации согласно применимому законодательству об обеспеченных сделках и, в надлежащих случаях, путем распространения действия этих процедур принудительной реализации на те виды права принудительного удержания, которые охватываются данной статьей.

Статья 26. Обязанность оператора склада по сдаче товара

154. Одним из ключевых элементов любого договора хранения является обязательство по сдаче принятого на хранение товара. Статья 26 обязывает оператора склада сдать товар держателю или другому лицу, назначенному держателем. Основания, освобождающие оператора склада от исполнения этой обязанности по отношению к лицу, имеющему право на сдачу товара, перечислены в статье 29.

155. Лицом, имеющим право на сдачу товара, является держатель складской расписки, отвечающий трем требованиям, изложенным в статье 26.

156. При сдаче товара оператор склада аннулирует складскую расписку. Если складская расписка не аннулирована, оператор несет ответственность перед держателем складской расписки, даже если держатель получил складскую расписку после сдачи товара. Специального положения о порядке аннулирования складской расписки не предусмотрено. В коммерческой практике обычным методом является уничтожение документа или проставление на нем слова «аннулировано» в случае бумажной складской расписки или приведение в непригодное для использования состояние в случае электронной складской расписки.

Статья 27. Частичная сдача

157. Статья 27 устанавливает прямую обязанность оператора склада сдать часть товара, если держатель складской расписки дает такое поручение. В нормативных документах может быть установлено минимальное количество, которое должно быть сдано на хранение оператору склада, или же оператору склада может быть предоставлена свобода действий в отношении установления собственных ограничений. Если количество сданного на хранение товара окажется ниже минимального объема, в частичной сдаче может быть отказано.

158. В пункте 1 перечислены три условия частичной сдачи. Эти условия аналогичны условиям, предусмотренным в пункте 1 статьи 26.

159. В пункте 2 устанавливается обязанность оператора склада сделать в складской расписке отметку о частичной сдаче и вернуть расписку или контроль над ней держателю.

Статья 28. Раздельная складская расписка

160. Статья 28 налагает на оператора склада обязанность разделить складскую расписку на две или более расписки, которые в совокупности охватывают хранящийся товар, на который распространялась исходная складская расписка. Это прямая обязанность оператора; оператор не может отказать держателю в просьбе разделить складскую расписку при условии выполнения условий, изложенных в пункте 1, включая уплату сбора. Разделение складских расписок должно производиться с учетом требования о минимальном количестве товара, которое может быть передано на хранение.

161. Оператор склада может разделить складскую расписку только при соблюдении трех условий: это должно быть сделано по просьбе держателя складской расписки, оригинал складской расписки должен быть предъявлен; и должны

быть оплачены любые дополнительные расходы, обоснованно понесенные оператором склада в связи с разделением и повторной выдачей складской расписки, за исключением случаев, когда вопрос о расходах рассматривается отдельно в договоре хранения.

162. Пункт 2 обязывает оператора склада аннулировать исходную складскую расписку. Эта обязанность аналогична той обязанности, которая предусмотрена в пункте 2 статьи 26.

Статья 29. Освобождение от обязанности сдать товар

163. Общеизвестно, что в некоторых обстоятельствах оператор склада может быть освобожден от обязанности сдать товар. Статья 29 определяет обстоятельства, освобождающие оператора склада от обязанности сдать товар.

164. В статье 29 перечислены четыре обстоятельства, при которых оператор склада освобождается от ответственности за не сдачу или задержку в сдаче товара. В подпункте (а) предусматривается уничтожение или утрата товара, за которые оператор склада не несет ответственности. Одним из примеров является случай, когда оператор склада не в состоянии выполнить свое обязательство из-за препятствия, находящегося вне сферы его контроля, и от оператора склада нельзя было разумно ожидать, что он примет это препятствие во внимание во время заключения договора или же сможет его избежать или преодолеть его последствия. Тем не менее во многих обстоятельствах оператор склада может нести ответственность за утрату или уничтожение товара с учетом исключений, которые принимающие закон государства могут определить в своих нормативных актах. Подпункт (а) следует читать вместе со статьей 23, в которой говорится об обязанности оператора склада проявлять осмотрительность. Подпункт (b) следует читать вместе со статьей 25 и статьей 30. Как естественное следствие принудительной реализации залогового права в соответствии с пунктом 4 статьи 25, оператор склада освобождается от обязательства сдать товар. Если оператор продал товар или иным образом распорядился им в соответствии со статьей 30, то действие договора хранения прекращается, и, следовательно, оператор склада больше не несет никаких обязательств по сдаче товара. Положение статьи 29 лишь уточняет и подчеркивает, что в таких обстоятельствах оператор склада не несет ответственности. Одним из примеров случая, упомянутого в подпункте (с), когда оператору склада «[предъявляются] конкурирующие требования в отношении товара», является ситуация, когда имеется несколько держателей, предъявляющих требования на товар, и неясно, является ли кто-либо из таких заявителей требований защищенными держателями. Следует отметить, что ситуация, связанная с выдачей излишних расписок, когда совокупное количество товара, на который распространяются складские расписки, выданные оператором, превышает общее количество товара, находящегося на складе, не подпадает под действие подпункта (с). В этой ситуации оператор должен нести ответственность, а не освобождаться от своих обязательств по сдаче товара. В подпункте (d) говорится о решении суда или иных не зависящих от оператора обстоятельствах, например, когда товар был конфискован.

165. Бремя доказывания лежит на операторе склада, которому необходимо установить наличие обстоятельств, освобождающих его от ответственности согласно статье 29.

Статья 30. Прекращение хранения оператором склада

166. Статья 30 предусматривает, что оператор склада имеет право прекратить хранение путем уведомления. Это может произойти в случае договора хранения на неопределенный срок, который оператор склада решает расторгнуть. Такое право может возникнуть и в других ситуациях, в том числе в случае невывоза товара по истечении срока хранения. Статья 30 не содержит положения, касающегося обычного случая, когда держатель складской расписки предъявляет

требование на товар, но оператор отказывается его сдавать. Такая ситуация рассматривается согласно статье 26.

167. Хранение товара может осуществляться в течение длительного срока. В принципе товар сдается на хранения либо на фиксированный, либо на неопределенный срок. Согласно пункту 1 моментом, когда оператор может прекратить хранение, является окончание срока хранения, указанного в складской расписке. Если срок хранения не указан в складской расписке, оператор склада может прекратить хранение по истечении разумного срока. Такой разумный срок должен составлять не менее нескольких дней после срока, указанного в уведомлении, и точное количество дней указывается принимающим Закон государством. Для операторов складов, как правило, не составляет проблем организовать свою работу таким образом, чтобы в сжатые сроки удовлетворять просьбы о сдаче переданного на хранение товара. Напротив, поклажедателям, как правило, сложно принять сдачу товара в сжатые сроки, поскольку они, как правило, не обладают необходимыми возможностями и вместо этого вынуждены полагаться на третьи стороны. Поэтому неожиданные просьбы принять сдачу переданного на хранение товара, вероятно, будут чрезвычайно обременительными для поклажедателей, что может привести к продаже сданного на хранение товара по ценам ниже рыночных или даже к повреждению или утрате товара.

168. Пункт 1 требует направления уведомления до того, как оператор предпримет какие-либо действия. Пункт 1 требует, чтобы уведомление было направлено всем лицам, которые, как известно оператору склада, могут заявить интерес в товаре. В связи с этим был поднят вопрос о том, обязательно ли оператору склада известно, кто может иметь интерес в товаре. В случае отрицательного ответа возникает вопрос о том, кого должен уведомить оператор склада, если он желает прекратить хранение. Было отмечено, что в некоторых правовых системах оператор склада, принимая решение о расторжении договора хранения и реализации товара, дает уведомление о предполагаемой продаже только в средствах массовой информации, например в газете. Требование, изложенное в пункте 1, выходит за рамки этих правовых систем, поскольку требуется уведомление конкретных лиц, а не обнародование информации. В то же время было отмечено, что в электронной системе оператор склада по меньшей мере будет знать личность последнего зарегистрированного держателя складской расписки, что на практике, скорее всего, означает основного заявителя права на товар. Таким образом, направление уведомления конкретным заявителям интересов представляется менее проблематичным. В качестве компромисса пункт 2 статьи 30 допускает направление уведомления «путем публичного объявления», если оператору склада не известно ни одно лицо, которое может заявить интерес в товаре. Публичное объявление размещается в соответствии с соответствующим законом, указанным принимающим Закон государством.

169. Подпункт (b) пункта 1 определяет последствия невыполнения требования, предъявленного оператором склада в соответствии с подпунктом (a) пункта 1. Если суммы не выплачены и товар не вывезен до даты, предусмотренной в подпункте (a) пункта 1, оператор склада может реализовать товар. Продажа может быть публичной или частной, но она должна осуществляться коммерчески разумным способом.

170. Пункт 3 разрешает оператору склада, который добросовестным образом определит, что в течение срока, установленного в подпункте (a) пункта 1, товар может испортиться или его стоимость может уменьшиться до суммы ниже суммы, обеспеченной залогом, указать в уведомлении, направляемом в соответствии с подпунктом (a) пункта 1, любой разумный более короткий срок для вывоза товара и, если товар не будет вывезен, может продать товар в соответствии с подпунктом (b) пункта 1.

171. Наконец, пункт 4 предусматривает прекращение хранения товара, представляющего опасность. Оператор склада может по своему усмотрению реализовать представляющий опасность товар любым законным способом, поскольку

может требоваться срочная реализация такого товара, и любая задержка может увеличить риск, связанный с таким товаром. Однако оператор склада может полагаться на этот пункт только в том случае, когда ему не было известно, что сданный ему на хранение товар представляет опасность.

Глава V. Залоговые свидетельства

Введение

172. В соответствии с внутренним законодательством обычно существуют две системы складских расписок. Во многих странах принята так называемая «одинарная» система, которая предусматривает выдачу складских расписок в качестве одного единого документа, который можно использовать как для торговли товарами, на которые распространяется расписка, так и в целях получения обеспечения ими финансирования. В ряде других стран, в частности в странах, законодательство которых не позволяет обеспеченному кредитору становиться владельцем предмета обременения в случае неисполнения должником своих обязательств, эти две функции разделяются посредством так называемой «двойной» системы, при которой складская расписка состоит из двух документов: складского сертификата, который может быть использован для передачи прав в товаре (*certificado de depósito, récépissé d'entreposage*), и залогового свидетельства, которое предоставляет держателю обеспечительное право в товаре на сумму, указанную в таком свидетельстве (*bono de prenda, warrant*). Типовой закон признает существование этих двух систем и содержит главу V «Залоговые свидетельства» в качестве факультативной главы для государств, которые желают внедрить систему двойных складских расписок, а также для государств, которые уже имеют такую систему, но желают модернизировать ее, например, для поддержки использования электронных складских расписок.

173. В главе V рассматриваются некоторые вопросы, касающиеся залоговых свидетельств, включая их выдачу и форму, их действие и передачу, а также права и обязанности оператора склада. Эти положения излагаются отдельно от остальной части Типового закона, чтобы облегчить использование Типового закона государствами, которые не желают применять двойную систему складских расписок; в то же время государства, желающие внедрить такую систему, могут рассмотреть возможность объединения содержания этой главы с главами I–IV Типового закона.

174. Типовой закон дает принимающим его государствам возможность выбора между одинарной системой или двойной системой складских расписок. В интересах ясности и правовой определенности Типовой закон не предусматривает смешанную систему, допускающую выдачу как единых, так и двойных складских расписок по выбору оператора склада или поклажедателя.

Статья 31. Сфера применения положений о залоговых свидетельствах

175. В статье 31 рассматривается сфера применения положений, содержащихся в факультативной главе V. В рамках двойной системы складская расписка и залоговое свидетельство обычно выдаются как один документ, который может быть разделен на два по выбору держателей, будь то первоначальный или последующий держатель. Держатель может, например, при желании сохранить складскую расписку — и, следовательно, также возможность торговать товаром путем передачи складской расписки — и в то же время занимать деньги, используя этот товар в качестве предмета обременения, и в этом случае держатель отделяет залоговое свидетельство от складской расписки и передает его кредитору. Обеспечивая возможность раздельного оборота товаров и обеспеченного кредита, двойная система может способствовать эффективному и инновационному финансированию торговли. Держатель может также предпочесть сохранить оба документа вместе, а затем передать их одному новому владельцу. В двойной системе как складские расписки, так и залоговые свидетельства обычно подлежат

передаче — вместе или по отдельности — на тех же условиях и теми же средствами, что и оборотные документы. Положения этой главы будут иметь особое применение только в том случае, если залоговое свидетельство будет передаваться отдельно от складской расписки.

Статья 32. Выдача и форма залогового свидетельства

176. В пункте 1 статьи 32, который отражает структуру пункта 2 статьи 1, указывается особая функция залогового свидетельства в рамках двойной системы в качестве документа, который удостоверяет право держателя на получение определенной суммы и предоставляет держателю посессорное обеспечительное право в товаре, на который распространяется складская расписка. В пункте 1 воспроизводится требование в отношении подписи, содержащееся в пункте 2 статьи 1. В пункте 1 также подчеркивается взаимосвязь между залоговым свидетельством и складской распиской, и требуется, чтобы залоговое свидетельство было «связано» со складской распиской, но «отделяемо от нее». Положения о залоговых свидетельствах применяются только, когда залоговое свидетельство отделено от складской расписки.

177. На практике бумажное залоговое свидетельство обычно «связано» со складской распиской и «отделяемо от нее», если оба документа выдаются в виде одного бумажного (оборотного) документа с перфорированной линией между ними, чтобы их можно было разделить. Электронные залоговые свидетельства «связаны» с электронной складской распиской путем логического связывания информации или установления иной связи между ними. В случае электронных складских расписок «отделяемость» достигается за счет использования метода, позволяющего контролировать залоговое свидетельство отдельно от электронной складской расписки. Информация, относящаяся к электронному залоговому свидетельству, не обязательно должна содержаться в отдельной электронной записи. Он может содержаться в одной и той же составной электронной записи. Благодаря особенностям электронной складской расписки может быть снята обеспокоенность, связанная с использованием двойной системы, поскольку они позволяют одновременно отслеживать держателя расписки и держателя залогового свидетельства, несмотря на то что эти документы существуют отдельно друг от друга.

Требования в отношении подписи и информации

178. Пункт 2 требует, чтобы и складская расписка, и залоговое свидетельство «идентифицировались» как таковые, что обычно достигается путем включения в них соответствующих четких формулировок. Следует отметить, что, хотя в одинарной системе обозначение документа словами «складская расписка» является обязательным (см. п. 1 ст. 10 и сопроводительный комментарий в пп. 97–98 выше), в случае двойной системы такое четкое обозначение необходимо в целях прозрачности и правовой определенности, поскольку оно служит для уведомления держателя складской расписки об отдельной обращаемости залогового свидетельства и наоборот. Тем не менее в остальном оба документа должны содержать аналогичную информацию, поскольку они распространяются на один и тот же товар, переданный поклажедателем на хранение.

Определение понятия «держатель» залогового свидетельства

179. В пункте 3 понятие «держатель» залогового свидетельства определяется по аналогии с определением понятия «держатель» в пункте 3 статьи 2. Существующие способы выдачи и передачи складских расписок в бумажной и электронной форме в одинарной системе применяются также в двойной системе, если складская расписка и залоговое свидетельство можно контролировать независимо после их передачи по отдельности. В электронной среде этого можно достичь, например, путем выдачи складских расписок и залоговых свидетельств в виде отдельных цифровых токенов или путем создания отдельных записей в электронных реестрах для каждого из этих документов. В некоторых системах

оба документа первоначально выдаются в виде бумажных документов, а затем передаются в центральное хранилище, которое впоследствии ведет реестр переводов и других операций, включая регистрацию соответствующей информации (например, суммы долга, обеспеченного залоговым свидетельством).

Применение правил о контроле и выдаче и содержание складских расписок и залоговых свидетельств

180. В пункте 4 предусматривается, что статьи 5–14 (за исключением подпункта (а) пункта 1 статьи 10) применяются к залоговым свидетельствам так же, как они применяются к складским распискам. Статьи 9–11, в частности, касаются содержания складской расписки и, следовательно, залогового свидетельства. В результате применения к залоговым свидетельствам пункта 2 статьи 10 и пункта 2 статьи 11 любое неполное или неверное изложение требуемой информации (перечисленной в п. 1 ст. 10) или неверное изложение дополнительной информации (предусмотренной в п. 1 ст. 11) о залоговом свидетельстве не влияет на действительность залогового свидетельства. Тем не менее оператор склада несет ответственность за любые убытки, понесенные любым лицом, чаще всего держателем залогового свидетельства, в результате такого неполного или неверного изложения информации. Установление правил, касающихся объема и оценки убытков, оставляется на усмотрение каждого принимающего Закон государства.

Статья 33. Последствия залогового свидетельства

Предоставление обеспечительного права

181. Неизбежным следствием функции залогового свидетельства как инструмента, воплощающего обеспечительное право в товаре, на который распространяется складская расписка, является то, что права держателя залогового свидетельства имеют преимущественную силу по сравнению с правами держателя складской расписки. Иными словами, лицо, которое приобретает права в товаре, становясь держателем складской расписки, получает товар, обремененный обеспечительными правами кредитора по залоговому свидетельству. Это означает, что обеспечительные права, создаваемые залоговыми свидетельствами, имеют силу в отношении держателей складской расписки, включая последующих держателей. Этот принцип отражен в пункте 1.

Прекращение обеспечительного права держателем складской расписки

182. Держатель складской расписки не обязательно является должником по кредиту, обеспеченному залоговым свидетельством, но он заинтересован в прекращении обеспечительного права в товаре, на которые распространяется залоговое свидетельство, чтобы он мог получить товар от оператора склада. Держатель складской расписки может быть заинтересован в том, чтобы иметь возможность торговать товаром свободно и без обременения или также требовать от оператора склада их сдачи. Оба результата возможны только после того, как обеспечительные права держателя залогового свидетельства удовлетворены, а документы объединены. С этой целью в пункте 2 признается право держателя складской расписки выплатить суммы, обеспеченные залоговым свидетельством, его держателю (о которых держатель складской расписки осведомлен в результате заявления, предусмотренного в подпункте (b) пункта 2 статьи 34), даже если срок выплаты этой суммы еще не наступил, и требовать сдачи залогового свидетельства кредитором, получившим платеж. В зависимости от структуры системы складских расписок и от того, является ли она полностью дематериализованной, некоторые национальные законы прямо предоставляют держателю складской расписки право внести причитающуюся сумму либо оператору склада, либо хранителю залогового свидетельства, у которого оно находится на условном депонировании в пользу держателя залогового свидетельства, и в результате этого получить товар.

Реализация обеспечительного права

183. В пункте 3 предусмотрено право держателя залогового свидетельства реализовать свои обеспечительные права в складской расписке и товаре, на который она распространяется, в случае невыплаты суммы долга, обеспеченного залоговым свидетельством, прибегнув к средствам правовой защиты, которые предусмотрены в законодательстве принимающего Закон государства и которые определяют порядок реализации обеспечительных прав в отношении движимого имущества.

Статья 34. Передачи и другие сделки

184. До момента передачи складской расписки и залогового свидетельства по отдельности решение об их отделении друг от друга, о сохранении и передаче вместе или о передаче только одного из них полностью зависит от держателя складской расписки. Держатель может выбрать любой из этих вариантов в соответствии со своими коммерческими суждениями и финансовыми потребностями. После разделения каждый документ позволяет передать права, которые он представляет: складская расписка — права на товар, а залоговое свидетельство — обеспечительное право. В пункте 1 подчеркивается важность каждого документа и уточняется, что держатель залогового свидетельства приобретает обеспечительное право, однако ни прямо, ни косвенно не приобретает право собственности на товар.

Раздельная передача складских расписок и залоговых свидетельств

185. Пункт 2 содержит важное положение об информировании всех держателей складской расписки и залогового свидетельства, а также оператора склада о раздельном обращении этих двух документов, а также о сумме долга, обеспеченного залоговым свидетельством, и сроке выплаты. Запись такой информации в складскую расписку и предоставление копии заполненной складской расписки оператору склада является важным требованием, позволяющим держателю складской расписки реализовать свое право на получение залогового свидетельства в соответствии с пунктом 2 статьи 33 и требовать сдачи товара в соответствии с пунктом 2 статьи 35. Кроме того, оператору склада важно знать срок выплаты, поскольку он влияет на условия сдачи товара (пп. 2 и 3 ст. 35). Сумма не обязательно должна быть выражена в виде фиксированной денежной суммы и может включать проценты и другие финансовые сборы.

Применение правил о передаче складских расписок в отношении залоговых свидетельств

186. Большая часть положений, касающихся передачи и других операций со складскими расписками в рамках одинарной системы, будет также применяться к передачам и операциям с залоговыми свидетельствами в рамках двойной системы. Соответственно, пункт 3 определяет применение статей 15–18 и 20–22 в отношении залоговых свидетельств. В свою очередь пункт 3 не предусматривает применения в отношении залоговых свидетельств статьи 19 о силе обеспечительных прав в отношении третьих сторон, поскольку в случае залоговых свидетельств сила в отношении третьих сторон автоматически вытекает из пункта 1 статьи 32 и не требует владения складской распиской или контроля над ней. Поскольку залоговое свидетельство аналогично любому оборотному документу, обеспечительное право, которое оно представляет, приобретает силу в отношении третьих сторон в результате приобретения залогового свидетельства держателем путем индоссамента и владения или путем индоссамента и передачи исключительного контроля, если оно выдано в электронной форме.

Статья 35. Права и обязанности оператора склада

Применение статьи 28 о раздельных складских расписках

187. В соответствии со статьей 28 держатель складской расписки имеет право просить оператора склада разделить складскую расписку на две или более складских расписок, которые в совокупности охватывают товар, на который распространялась исходная складская расписка. Во избежание ущемления прав обеспеченного кредитора, являющегося держателем залогового свидетельства, в пункте 1 статьи 35 уточняется, что если залоговое свидетельство передается отдельно от складской расписки, то оператор склада разделяет складскую расписку только по просьбе лица, являющегося держателем и складской расписки, и залогового свидетельства. Если складская расписка разделяется без предъявления залогового свидетельства, то это не повлияет ни на обеспечительное право держателя залогового свидетельства как в складской расписке, так и в товаре, на который она распространяется, ни на обязательства оператора склада по сдаче товара в соответствии с этой статьей.

Если срок выплаты суммы, обеспеченной залоговым свидетельством, еще не наступил

188. Во избежание ущемления прав обеспеченного кредитора, являющегося держателем залогового свидетельства, а также для обеспечения того, чтобы держатель складской расписки не лишился прав в товаре без его согласия, пункт 2 допускает сдачу всего товара или его части оператором склада по предъявлении как складской расписки, так и залогового свидетельства.

Если срок выплаты суммы, обеспеченной залоговым свидетельством, уже наступил

189. В то же время если срок погашения долга, обеспеченного залоговым свидетельством, наступил и обеспеченный кредитор не получил платеж в установленный срок, то в предъявлении складской расписки больше нет необходимости, и неудовлетворенный кредитор, владеющий залоговым свидетельством, имеет право потребовать принудительной реализации своих обеспечительных прав путем вступления во владение обремененным товаром (см. комментарий к пункту 3 статьи 33 в п. 183 выше). В таком случае пункт 3 предусматривает сдачу товара по предъявлении залогового свидетельства независимо от того, сдается ли также складская расписка. Данное положение предполагает, что если должник не выполнил свои обязательства, то кредитор должен иметь возможность лишить права выкупа обеспечения (основной товар) без необходимости предъявления складской расписки. Отделенная складская расписка больше не имеет ценности, если она не сопровождается залоговым свидетельством.

190. За исключением этих особых ситуаций, большая часть положений, касающихся прав и обязанностей оператора склада в рамках одинарной системы, как это предусмотрено в статьях 23–30, будет применяться также к передачам и операциям с залоговыми свидетельствами в рамках двойной системы.

Глава VI. Применение настоящего Закона

Статья 36. Вступление в силу

191. Пункт 1 статьи 36 требует, чтобы принимающее Закон государство указало дату вступления нового закона в силу. Если принимающее Закон государство того пожелает, то в качестве предварительного условия для вступления в силу может требоваться создание системы регистрации (см. ст. 107 ТЗОС). При определении даты вступления нового закона в силу следует тщательно оценить его последствия для всех соответствующих заинтересованных сторон. Определенный период времени потребуется, чтобы, в частности, позволить

заинтересованным сторонам ознакомиться с новым законом и подготовиться к соблюдению новых правил.

192. Пункт 2 статьи 36 предусматривает, что новый закон применяется только в отношении тех складских расписок (а в случае двойной системы расписок — залоговых свидетельств), которые выданы после его вступления в силу. Принимающим Закон государствам, которые реформируют двойную систему расписок, следует включить в пункт 2 ссылку на залоговые свидетельства, заключенную в квадратные скобки, а государствам, не применяющим двойную систему, следует полностью исключить эту ссылку.

Статья 37. Изменение и аннулирование других законов

193. Типовой закон обеспечивает всеобъемлющую частноправовую основу для регулирования выдачи и передачи складских расписок. Поэтому пункт 1 требует от принимающего Закон государства указать законы, которые будут отменены после вступления нового закона в силу. Способ осуществления отмены будет зависеть от формы предшествующего закона и правовой системы принимающего Закон государства. Если предшествующее законодательство изложено в отдельном законодательном акте или совокупности законодательных актов, то оно может быть отменено полностью. Если предшествующее законодательство содержится в законодательных актах, затрагивающих также другие темы, принимающему закон государству следует указать положения, которые следует отменить, а также положения, которые следует сохранить или изменить. Если предшествующее законодательство полностью или частично основано на судебных заключениях (как это может быть, например, в системах общего права), последствия нового закона о складских расписках обычно будут заключаться в отмене правил, вытекающих из предыдущего прецедентного права, без необходимости принятия принимающим Закон государством каких-либо конкретных мер по аннулированию.

194. Закон о складских расписках взаимодействует со многими другими законами, включая законы об обеспеченных сделках, коммерческих договорах, гражданском процессе и принудительном исполнении, а также с административно-правовой базой в отношении складов в более широком смысле. Такие другие законы могут содержать положения, которые содержат ссылки на предшествующее законодательство принимающего закон государства, регулирующее складские расписки, или которые основаны на нем. Соответственно, пункт 2 предусматривает, что принимающее закон государство может внести изменения в эти положения в той мере, в какой это необходимо для приведения их в соответствие с новым законом.

195. Как и другие статьи Типового закона, статья 37 вступает в силу только в тот момент, когда новый закон вступает в силу в соответствии со статьей 36. До этой даты положения, перечисленные в этой статье для отмены или изменения, остаются в силе.

IV. Дополнительное законодательство

A. Введение

196. Типовой закон о складских расписках охватывает частноправовые аспекты складских расписок, включая выдачу и передачу складских расписок, а также права и обязанности сторон. Эти факторы важны для обеспечения возможности коммерческих операций с хранящимися на складах товарами и облегчения доступа к финансированию за счет использования складских расписок. Тем не менее для эффективного применения этих положений их, возможно, потребуется дополнить законодательством, создающим институциональную основу для регулирования работы складов или создающим ССР. Основная цель настоящей

части Руководства — дать рекомендации по разработке дополнительных норм для эффективного применения положений нового закона о складских расписках.

197. По существу, эта часть Руководства выходит за рамки Типового закона и содержит рекомендации по разработке нормативных аспектов ССР, которые непосредственно не связаны с осуществлением положений Типового закона. Решение включить такие рекомендации в Руководство было принято из-за важности этих аспектов для введения в действие ССР, которая повысит ценность складских расписок. Поэтому предлагаемые в настоящей части положения важны для достижения основных целей Типового закона, изложенных ранее в настоящем Руководстве²⁴.

198. Остальной текст этой части разделен на четыре раздела, посвященные лицензированию и надзору за складами, страхованию, центральному реестру складских расписок и электронным складским распискам. В каждом разделе предлагаются положения для включения во вторичное законодательство.

199. В разделе В «Лицензирование и надзор» рассматривается значение этих регулятивных процессов для обеспечения доверия со стороны всех участвующих субъектов. Затем в нем излагаются конкретные положения, которые могут быть включены в соответствующее законодательство в отношении сферы применения ССР, управления складскими лицензиями, сроков лицензирования, инспекций, а также приостановления или отзыва лицензий. Наконец, в нем предлагается для включения во вторичное законодательство ряд положений, касающихся лицензионных требований, требований к инспекциям, инспекторов, а также наказаний и правонарушений (включая приостановление или отзыв лицензий).

200. Раздел С «Страхование» содержит предлагаемые положения, касающиеся обязанности оператора склада оформить страховой полис, распространяющийся на сданный на хранение товар. Предлагаемые положения касаются минимальной стоимости покрытия и событий, охватываемых такими полисами, мер по снижению риска, которые должны быть приняты операторами складов, объема страхового покрытия, информации, подлежащей включению в складскую расписку (в отношении страхования), и отдельно застрахованного товара.

201. В разделе D «Центральный реестр складских расписок» излагается ряд положений, касающихся регистрации операций со складскими расписками. Вопросы, рассматриваемые в этом разделе, включают виды операций, которые могут быть зарегистрированы; создание центрального реестра; обязанность/право регистрировать передачу складских расписок; функции, обязанности и особенности центрального реестра; и его доступность.

В. Лицензирование и надзор

202. Принимающее Закон государство может, при желании, рассмотреть возможность разработки правил, определяющих стандарты или требования, которым должны соответствовать склады и операторы. В таком законодательстве будут, например, определяться обязанности оператора склада по бережному обращению в соответствии со статьей 23. Таким образом, принимающие Закон государства могут разрешить эксплуатацию склада или участие в ССР только после выдачи соответствующей лицензии. Принимающее Закон государство может по своему усмотрению решать вопрос о том, выдавать ли отдельные лицензии самому складу и оператору склада или же только единую лицензию на эксплуатацию склада. Надлежащая система лицензирования и инспекции складов повышает доверие к складским распискам.

203. Ниже приводятся некоторые положения, которые могут быть рассмотрены.

²⁴ См. часть II.B выше.

Сфера применения и определения

204. Принимающее Закон государство может включить в свое законодательство определение склада, например тип конструкции (например, склад мешков или силос), включает ли склад хранилища и резервуары, соответственно, для драгоценных металлов и масел или альтернативные средства хранения, например силосные мешки, и могут ли они быть публичными или частными, или и тем, и другим.

Администрация

205. Принимающему Закону государству следует назначить компетентный орган по лицензированию и надзору за складами и определить его мандат и функции. Назначенным органом может быть существующий регулирующий орган (например, министерство сельского хозяйства или комиссия по ценным бумагам и биржам) или, если такого органа не существует, орган, созданный в соответствии с новым законодательством (например, Совет по складским распискам). Независимый лицензирующий и надзорный орган обеспечивает уверенность в надежности складов.

206. В законодательстве о ССР будут также определены полномочия и функции назначенного лицензирующего органа. Такие функции могут включать, в частности, выдачу, приостановление или отзыв лицензий, а также создание системы классификации и взвешивания товаров.

Лицензионные требования

207. В дополнительных нормах должны определяться стандартные условия лицензирования складов, которые могут включать положения, изложенные в последующих пунктах. При соблюдении лицензионных требований лицензирующий орган выдает лицензию.

208. Требования к инфраструктуре: лицензирующий орган может потребовать, чтобы складская конструкция отвечала определенным условиям (например, защита от влаги и грызунов, безопасный доступ и надлежащее оборудование), или он может сослаться на соответствующие стандарты для физической инфраструктуры, если они определены другим учреждением (например, бюро стандартов, регулятором сырьевого сектора).

209. Квалифицированный персонал: законодательство может содержать требование о наборе квалифицированного персонала, например заведующих складами, сертифицированных сортировщиков и весовщиков, которые будут работать добросовестно, с тем чтобы гарантировать, что набранный персонал обладает опытом для обеспечения соответствия параметрам качества, например, посредством точного взвешивания и качественной классификации, поскольку это влияет на стоимость хранимых товаров.

210. Требования к оператору склада: лицензирующий орган может потребовать от оператора склада соблюдения определенных условий (например, в отношении юридической регистрации, управленческого потенциала, финансовых ресурсов и стандартных операционных процедур). Он может также требовать от оператора склада выдавать складские расписки даже в тех случаях, когда покладатель об этом не просит (см. ст. 5).

Срок действия лицензии

211. Законодательство может устанавливать годовой или многолетний срок действия лицензии в зависимости от существующей практики лицензирования.

Инспекции

212. Законодательство может предусматривать проведение инспекций складов в качестве условия выдачи лицензии для обеспечения прозрачности и

соблюдения стандартов в складской отрасли. Инспекции могут проводиться не только в процессе подачи заявления на получение лицензии, но и для контроля за выполнением обязанностей по эксплуатации склада. Такие инспекции могут быть как плановыми, так и внеплановыми. Плановые инспекции могут проводиться регулярно, в то время как частотность проведения внеплановых инспекций может быть оставлена на усмотрение компетентного органа.

Требования к инспекциям и инспекторы

213. В дополнение к лицензионным требованиям законодательство может устанавливать параметры и порядок проведения инспекций, например инспекцию товаров на хранении, складских записей, учетной документации, оборудования и сертификатов в отношении графиков калибровки и технического обслуживания. Законодательство должно обязывать оператора склада предоставлять инспекторам доступ к складу и соответствующей информации, а также предусматривать общую обязанность оказывать содействие. Создание препятствий для работы инспекторов может представлять собой правонарушение.

214. Законодательство может предусматривать назначение инспекторов для проведения инспекций при выдаче лицензий и контроля за соблюдением стандартов качества в течение срока действия лицензий в целях обеспечения соблюдения требований. Инспекторами могут быть сотрудники лицензирующего органа, а также сотрудники частных предприятий, при условии что последние находятся под контролем лицензирующего органа. Обязанности и функции инспекторов должны быть четко определены, чтобы гарантировать защиту прав оператора склада и исключить злоупотребления. В ходе инспекций назначенные инспекторы могут быть обязаны удостоверить личность в дополнение к предъявлению полномочий.

Приостановление и отзыв лицензии

215. Законодательство может устанавливать также административные процедуры приостановления и отзыва лицензий, в том числе уведомление оператора склада о намерении приостановить или отозвать лицензию. Административная процедура может предусматривать заслушивание мнений оператора склада перед приостановлением или отзывом лицензии. Это позволяет лицензирующему органу оценить преобладающие обстоятельства, приведшие к нарушению, и принять соответствующие меры. Такие меры могут предусматривать наложение штрафов, меры воздействия с предупреждением или иные принудительные меры для защиты лиц, имеющих законный интерес в товаре, хранящемся на складе.

Наказания и правонарушения

216. Законодательством может быть предусмотрено наложение санкций за нарушение лицензионных требований. Такие санкции могут включать приостановление или отзыв лицензии. Характер, а также строгость санкций должны быть пропорциональны серьезности нарушения.

217. Условия, при которых лицензия может быть отозвана или приостановлена, могут включать, в частности: несоблюдение стандартов для складской инфраструктуры; неспособность сохранить качество товара в процессе хранения и, в более широком смысле, невыполнение обязанности проявлять осмотрительность; неспособность отчитаться по сданному на хранение товару, на который выдана складская расписка; такие уголовные преступления, как мошенничество и кража; и фальсификацию записей.

С. Страхование

218. Принимающее Закон государство может потребовать от оператора склада получить полис обязательного страхования инфраструктуры и находящихся на хранении товаров, страхования профессиональной ответственности или ответственности перед третьими лицами. Общая цель требования к операторам складов застраховать сданные на хранение товары состоит в защите прав поклажедателей, кредиторов и держателей в течение срока хранения товаров на складе. Страхование должно гарантировать права держателя в случае наступления несостоятельности склада или его неспособности сдать полученный на хранение товар. Таким образом, страхование обеспечивает безопасность и укрепляет уверенность держателей в получении своих товаров.

219. Типовой закон не требует от оператора склада оформить какое-либо страхование для выполнения своих обязательств в отношении товаров, хранящихся на его складе. В нем лишь говорится, что оператор склада может включить в складскую расписку наименование страховщика, если таковой имеется, который застраховал товар (см. подпункт (а) п. 1 ст. 10).

220. В то же время законодательство, регулирующее деятельность складов, часто требует, чтобы операторы складов оформляли страхование в качестве условия выдачи и сохранения лицензии. Законодательство о ССР должно содержать положения о минимальном страховом покрытии (стоимости) и перечень событий, которые должны покрываться страховым полисом.

221. Регулирующий орган обязан учитывать зрелость конкретного рынка; он не должен выходить за рамки того, что необходимо для выполнения его задачи — обеспечить сбалансированность пруденциальных целей и целей в области развития рынка. В частности, в сельскохозяйственном секторе в последние годы наблюдается рост ставок страховых премий, в частности, в результате действия таких факторов, как частые потери, стихийные бедствия и необходимость более строгого контроля. Регулирующий орган обязан обеспечить, чтобы в принципе были учтены указанные ниже аспекты.

Минимальная сумма покрытия

222. Минимальная сумма покрытия обычно не указывается в законодательстве. Ее определение, скорее, делегируется компетентному органу. Законодатель может установить минимальную сумму, которую должна покрывать страховка, и предоставить такому органу право отклоняться от этого значения в сторону увеличения. Такой подход обеспечивает компетентному органу свободу действий в отношении корректировки необходимой суммы с течением времени. В этом случае законодательство должно предусматривать минимальную стоимость, которую должен покрывать соответствующий страховой полис и которая обычно равна максимальной стоимости товара, хранящегося на складе в любой данный момент времени.

223. Крайне важно включить в дополнительные правила обязанность оператора склада предоставить подтверждение страхования поклажедателю и финансирующей стороне.

Минимальное количество событий, покрываемых страховкой

224. В законодательстве следует также указать перечень событий, которые должны быть покрыты страховыми полисами, оформленными операторами складов. Особенно важно покрыть ответственность в случае события, находящегося вне сферы контроля оператора. Например, сельскохозяйственную продукцию, возможно, требуется страховать от пожаров и стандартных рисков. Общая классификация страховых рисков обычно включает пожары и стандартные риски; ограбление/кражу; лояльность (т. е. страхование от мошенничества со стороны сотрудников); профессиональную ответственность (т. е. страхование от

халатности). В некоторых странах может потребоваться отдельное страхование на случай гражданских беспорядков, политического насилия и терроризма.

225. Страховой полис должен охватывать события, предусмотренные соответствующим законодательством, а также любые другие события, согласованные сторонами договора страхования. В противном случае страховой полис может обеспечивать покрытие «всех рисков», за исключением тех, которые конкретно исключены. Такие исключения могут касаться утраты или повреждения насекомыми или паразитами, экстремальных температур, износа, гниения или плесневения, поломки, повреждения или царапин, преступных деяний и военных действий. Необходимо, чтобы из покрытия «всех рисков» не исключались события, включенные в минимальный перечень, предусмотренный в законодательстве.

226. Оформление полисов от «всех рисков» обеспечивает более надежное покрытие на случай непредвиденных событий, что снижает риск потерь для владельцев и любых держателей складских расписок. Тем не менее это может привести к увеличению страховых взносов для операторов складов из-за возможности выдвижения непредвиденных требований, что, в свою очередь, повысит стоимость хранения для владельца. Эти факторы должны учитываться операторами при заключении договора страхования.

Меры по снижению риска

227. Страховые компании обычно устанавливают для операторов складов условия для получения соответствующих полисов, включая обеспечение мер безопасности, снижающих риск. Поскольку условия могут измениться, важно обеспечить их регулярный пересмотр и обновление. Поэтому рекомендуется включить в законодательство соответствующее положение, которое может обязывать операторов складов разрабатывать принципы и процедуры по основным нормам безопасности, предосторожности и защиты, которые должны пересматриваться не реже одного раза в год.

228. Соответственно, принципы и процедуры склада по основным нормам безопасности, предосторожности и защиты должны учитывать как минимум следующее:

- физическая охрана объектов, на которых хранятся товары;
- локальная система сигнализации о проникновении, пожаре или нападении на склады или помещения, где находится товар, и, в зависимости от обстоятельств, передача соответствующих сигналов в центр аварийной сигнализации — такая система также должна иметь резервное электроснабжение;
- установление и внедрение процедур выявления мошенничества или хищений товаров с учетом системы контроля доступа на склады или в помещения;
- обеспечение достаточного освещения периферийных и маневровых зон складов или помещений;
- системы безопасности и защиты движимого и недвижимого имущества, компьютерных систем и персонала.

229. Стоимость страхования склада зависит от выбранного покрытия (помещения, содержимое или дополнительное покрытие), размера склада, его местоположения (промышленный парк, городская или сельская местность), возраста здания, последних ремонтных работ и принятых мер безопасности (например, двери, датчики, сигнализация и т. д.).

Объем страхового покрытия

230. Базовое страхование складов включает страхование самого склада и его содержимого (т. е. товаров). Что касается содержимого склада, то к застрахованным товарам обычно относятся товары, сырье, незавершенное производство,

готовая продукция, машины, мебель, инструменты, принадлежности и другое оборудование, необходимое для ведения застрахованных коммерческих операций. Поэтому в законодательство следует включить положение, требующее описания виды активов, на которые распространяется соответствующий страховой полис. К ним относятся все товары, принадлежащие страхователям или третьим сторонам и находящиеся под их опекой, за которые они несут юридическую ответственность и которые находятся в указанных местах.

Отдельно застрахованный товар

231. Законодательство не будет запрещать поклажедателям самостоятельно оформлять страховку для покрытия некоторых или всех рисков в течение срока нахождения товара на хранении или хранить товар без страхования. В таких случаях, скорее всего, будет взиматься более низкая плата за хранение. В законодательстве можно определить степень ответственности оператора склада в соответствии с его обязанностью бережного обращения в случае возникновения страховых рисков.

D. Центральный реестр складских расписок

232. Типовой закон не содержит положений, касающихся реестра. Тем не менее принимающее Закон государство может разработать дополнительные правила в отношении создания и ведения реестра для отслеживания операций по складским распискам и складских расписок, выданных складами, в центральной базе данных.

233. При разработке дополнительных правил для реестров принимающее Закон государство, возможно, пожелает обеспечить правовую определенность таким образом, чтобы не препятствовать и не замедлять технологические инновации. Для разработки соответствующей правовой базы можно принять во внимание следующие аспекты.

Функции центрального реестра и операции со складскими расписками, подлежащие регистрации

234. Функции центрального реестра могут включать регистрацию выданных и переданных расписок. Принимающее Закон государство может также установить правила, касающиеся доказательственной силы информации, содержащейся в реестре.

235. Ответ на вопрос о том, какие операции со складскими расписками подлежат регистрации, зависит от вида складских расписок, выдаваемых или используемых в принимающем Законе государстве, носителя этих расписок (бумажные или электронные расписки) и существующей правовой базы. Операциями, которые могут быть зарегистрированы, являются выдача и передача расписок; сдача товара; аннулирование и передача расписок оператору склада; утрата или уничтожение складских расписок; и замена складских расписок.

Учреждение, назначенное для проведения регистрации

236. В законодательстве следует указать местонахождение реестра и какие организации обязаны выполнять функции регистратора. Это может быть либо публичное учреждение, либо частное предприятие, действующие под надзором публичного органа.

Обязанность регистрировать операции со складской распиской

237. Законодательная база может возлагать обязанность регистрировать соответствующие операции на операторов складов, поскольку именно они выдают расписки и имеют для этого необходимые системы и персонал, что делает этот

процесс более простым и эффективным. Тем не менее некоторые операции, например передачи, возможно, должны регистрировать стороны этих операций.

Обязанности и особенности центрального реестра

238. В законодательстве можно определить обязанности и особенности центрального реестра, которые обеспечат его эффективность и целостность при управлении операциями со складскими расписками. Такие обязанности должны включать:

- ведение контрольного журнала соответствующих операций со складскими расписками для обеспечения полного учета всех передач за соответствующий период времени после того, как соответствующая складская расписка перестала распространяться на товар;
- определение параметров безопасности и управления рисками для обеспечения целостности расписки и операций, включая выполнение предварительных проверок перед регистрацией передачи;
- подготовку отчетов по операциям со складскими расписками;
- способность обрабатывать складские расписки, выданные либо в электронной, либо в бумажной форме, либо в обоих случаях;
- возможность предоставить уполномоченным сторонам доступ к своим записям.

Доступность центрального реестра

239. Помимо участников операций со складскими расписками, центральный реестр может обеспечивать доступ для уполномоченных сторон, например потенциальных покупателей и финансовых учреждений, в целях проявления надлежащей осмотрительности в отношении статуса складских расписок. Правовая база может определять, кто может выступать такими сторонами и какими правами доступа они должны обладать, чтобы обеспечить конфиденциальность и безопасность в отношении складских расписок и способствовать более быстрым, эффективным и прозрачным передачам и доступу к кредитам.