



Особенности применения обеспечительных мер по договору займа в свете новаций законодательства

*Анна Байтенова,
советник НАУМИР по правовым вопросам
abaitenova@rmcenter.ru*

Химки
3 февраля 2016

НАУМИР
национальное партнерство
участников микрофинансового рынка

Изменения в ГК: ТОЧКА ОТСЧЕТА

- **1 июня 2015 г. вступили в силу масштабные изменения общих положений Гражданского кодекса РФ об обязательствах**
- По общему правилу новые положения [ГК](#) РФ применяются:
 - - к правоотношениям, которые возникают после 1 июня 2015г.;
 - - к правам и обязанностям, которые возникают после 1 июня 2015 г. из правоотношений, существовавших до этой даты.
- Изменения предусмотрены Федеральным [законом](#) от 08.03.2015 N 42-ФЗ.

Сравните: ГК, ст. 1 пункты 3 и 4

- 3. При установлении, осуществлении и защите гражданских прав и при исполнении гражданских обязанностей участники гражданских правоотношений должны действовать добросовестно.
- 4. Никто не вправе извлекать преимущество из своего незаконного или недобросовестного поведения.
- То есть смотрим: 1) законно или нет; 2) добросовестно или нет (см. также ст. 168, 169 ГК РФ)

Статья 309.1. Соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к должнику

- 1. Между кредиторами одного должника по однородным обязательствам может быть заключено соглашение о порядке удовлетворения их требований к должнику, в том числе об очередности их удовлетворения и о непропорциональности распределения исполнения. Стороны указанного соглашения обязаны не совершать действия, направленные на получение исполнения от должника, в нарушение условий указанного соглашения.
- 2. Исполнение, полученное от должника одним из кредиторов в нарушение условий соглашения между кредиторами о порядке удовлетворения их требований к должнику, подлежит передаче кредитору по другому обязательству в соответствии с условиями указанного соглашения. К кредитору, который передал полученное от должника исполнение другому кредитору, переходит требование последнего к должнику в соответствующей части.
- 3. Соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к должнику не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон, в том числе для должника (статья 308).

Ст. 312, новое:

- "2. Если представитель кредитора действует на основании полномочий, содержащихся в документе, который совершен в простой письменной форме, должник вправе не исполнять обязательство данному представителю до получения подтверждения его полномочий от представляемого, в частности до предъявления представителем доверенности, удостоверенной нотариально, за исключением случаев, указанных в законе, либо случаев, когда письменное уполномочие было представлено кредитором непосредственно должнику (пункт 3 статьи 185) или когда полномочия представителя кредитора содержатся в договоре между кредитором и должником (пункт 4 статьи 185).";

Статья 329. Способы обеспечения исполнения обязательств

- 1. Исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием вещи должника, поручительством, независимой гарантией, задатком, **обеспечительным платежом и другими способами, предусмотренными законом или договором.**
- 2. Недействительность соглашения об обеспечении исполнения обязательства не влечет недействительности соглашения, из которого возникло основное обязательство.
- 3. При недействительности соглашения, из которого возникло основное обязательство, обеспеченными считаются связанные с последствиями такой недействительности обязанности по возврату имущества, полученного по основному обязательству.
- 4. Прекращение основного обязательства влечет прекращение обеспечивающего его обязательства, если иное не предусмотрено законом или договором

Обеспечительный платеж

Ст. 381.1

1. Денежное обязательство, в том числе обязанность возместить убытки или уплатить неустойку в случае нарушения договора, и обязательство, возникшее по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 1062 настоящего Кодекса, по соглашению сторон могут быть обеспечены внесением одной из сторон в пользу другой стороны определенной денежной суммы (обеспечительный платеж).
Обеспечительным платежом может быть обеспечено обязательство, которое возникнет в будущем.

При наступлении обстоятельств, предусмотренных договором, сумма обеспечительного платежа засчитывается в счет исполнения соответствующего обязательства.

2. В случае ненаступления в предусмотренный договором срок обстоятельств, указанных в абзаце втором пункта 1 настоящей статьи, или прекращения обеспеченного обязательства обеспечительный платеж подлежит возврату, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

3. Договором может быть предусмотрена обязанность соответствующей стороны дополнительно внести или частично вернуть обеспечительный платеж при наступлении определенных обстоятельств.

4. На сумму обеспечительного платежа проценты, установленные статьей 317.1 настоящего Кодекса, не начисляются, если иное не предусмотрено договором.

Статья 381.2: Правила об обеспечительном платеже (статья 381.1) применяются также в случаях, если в счет обеспечения вносятся подлежащие передаче по обеспечиваемому обязательству акции, облигации, иные ценные бумаги или вещи, определенные родовыми признаками

Пункт 1 ст. 406, новое:

- Кредитор не считается просрочившим в случае, если должник был не в состоянии исполнить обязательство, вне зависимости от того, что кредитором не были совершены действия, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта.

Статья 431.2. Заверения об обстоятельствах

- 1. Сторона, которая при заключении договора либо до или после его заключения дала другой стороне недостоверные заверения об обстоятельствах, имеющих значение для заключения договора, его исполнения или прекращения (в том числе относящихся к предмету договора, полномочиям на его заключение, соответствию договора применимому к нему праву, наличию необходимых лицензий и разрешений, своему финансовому состоянию либо относящихся к третьему лицу), обязана возместить другой стороне по ее требованию убытки, причиненные недостоверностью таких заверений, или уплатить предусмотренную договором неустойку.
- Признание договора незаключенным или недействительным само по себе не препятствует наступлению последствий, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта.
- Предусмотренная настоящей статьей ответственность наступает, если сторона, предоставившая недостоверные заверения, исходила из того, что другая сторона будет полагаться на них, или имела разумные основания исходить из такого предположения.
- 2. Сторона, полагавшаяся на недостоверные заверения контрагента, имеющие для нее существенное значение, наряду с требованием о возмещении убытков или взыскании неустойки также вправе отказаться от договора, если иное не предусмотрено соглашением сторон.
- 3. Сторона, заключившая договор под влиянием обмана или существенного заблуждения, вызванного недостоверными заверениями, данными другой стороной, вправе вместо отказа от договора (пункт 2 настоящей статьи) требовать признания договора недействительным (статьи 179 и 178).

Усилена позиция кредиторов

- С 1 июня 2015 г. коммерческие организации могут выдавать аналог банковской гарантии (независимая гарантия).
- С 1 июня 2015 г. кредиторы одного лица могут сами определять порядок удовлетворения их требований к должнику: С указанной даты кредиторы одного лица по однородным обязательствам могут заключить соглашение о порядке удовлетворения требований к должнику: в частности, об очередности их удовлетворения и непропорциональном распределении исполнения. Подобное право ранее было [установлено](#) для созалогодержателей.
- С 01.06.2015 при расчете процентов по [ст. 395](#) ГК РФ нужно учитывать не ставку рефинансирования на день предъявления иска (вынесения решения), а действовавшие в соответствующие периоды времени средние ставки банковского процента по вкладам физлиц, которые были опубликованы ЦБ РФ.

Обратите внимание:

- Также интересно для тех, кто берет в залог изделия из драгоценных металлов или драгоценных камней: Федеральный закон от 02.05.2015 № 111-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ»
- Прокуратура: ФЗ о прокуратуре + Постановление Конституционного Суда РФ от 17.02.2015 № 2-П

Что нового в регулировании залога?

- Изменения, связанные с принятием ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
- Изменения в связи с принятием закона «о секьюритизации активов» - Федерального закона от 21.12.2013 N 379-ФЗ
"О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации«)
- Изменения в ГК: заверение об обстоятельствах и другое полезное, новая редакция главы о залоге, новое об уступке права требования
- Новое в законодательстве о регистрации граждан по месту жительства и месту фактического пребывания
- Новое в Основах законодательства о нотариате
- И т.д.

Кое-что судебное...

Постановление Президиума ВАС РФ от 17.09.2013 № 755/13 (нет оговорки о возможности пересмотра по новым обстоятельствам):

Суды исходили из того, что при изменении договора залога дополнительным соглашением, расширившим предмет залога – включившим в предмет залога помимо здания и земельный участок, стороны не увеличили ранее согласованную оценку предмета залога. В связи с этим суды сочли, что между сторонами не было достигнуто соглашение об оценке нового предмета залога, что явилось основанием для признания судами договора залога в редакции дополнительного соглашения незаключенным.

Однако в рассматриваемом случае общество-залогодатель и залогодержатель, действуя своей волей и в своем интересе (п. 2 ст. 1 ГК РФ), при заключении дополнительного соглашения к договору о залоге, по сути, пришли к соглашению о том, что изначально установленная ими в договоре залога залоговая стоимость распространяется на два объекта, снизив тем самым первоначальную залоговую стоимость нежилого здания.

Реализация сторонами залоговой сделки подобным образом принципа свободы договора, закрепленного в ст. 421 ГК РФ, не нарушала обязательных правил, установленных законом и иными правовыми актами.

При указанных обстоятельствах такое существенное условие договора о залоге недвижимого имущества (ипотеке), как оценка предмета ипотеки, следует признать согласованным, а вывод судов о незаключенности спорного договора – безосновательным.

НА ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ГРАЖДАНАМ ЗЕМЕЛЬНЫЕ УЧАСТКИ МОЖНО ОБРАЩАТЬ ВЗЫСКАНИЯ ПО ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ДОКУМЕНТАМ

В соответствии с действующей редакцией ГПК РФ взыскание по исполнительным документам на принадлежащий гражданину земельный участок может быть наложено в том случае, если использование этого участка связано с осуществлением гражданином предпринимательской деятельности (а также если участок является предметом ипотеки). Конституционный Суд РФ установил, что при определении возможности обращения взыскания на земельный участок следует учитывать **не наличие у гражданина официального статуса индивидуального предпринимателя, а целевое назначение и фактическое использование** принадлежащих ему земельных участков, которые могут являться, в частности, объектом вложения денежных средств, в т.ч. неосновательно сбереженных вследствие неисполнения гражданином своих гражданско-правовых обязанностей перед кредиторами. Конституционный Суд указал, что взыскание на земельный участок нельзя обращать только в том случае, если он является **основным источником существования гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении, обеспечивающим указанным лицам необходимый уровень существования**. Также следует иметь в виду, что в ГПК РФ содержится норма, запрещающая обращать взыскание на земельный участок, на котором расположено единственное жилое помещение гражданина (Постановление Конституционного Суда РФ от 12.07.2007 N 10-П).

Можно ли обращать взыскание на единственную квартиру?

Теоретически да: см. ст. 35, 95, 106 Жилищного кодекса РФ

О добросовестности и разумности:

- **Юридически значимые сообщения (ст. 165.1 ГК РФ):**
- 1. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или сделка связывает гражданско-правовые последствия для другого лица, влекут для этого лица такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения ему или его представителю.
- Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.
- 2. Правила [пункта 1 настоящей статьи применяются, если иное не предусмотрено законом или условиями сделки либо не следует из обычая или из практики, установившейся во взаимоотношениях сторон.](#)
- **Ст. 166 ГК:** Запрещено требовать признания оспоримой сделки недействительной теми лицами, которые ранее ее одобрили или своими действиями подтвердили намерение ее исполнить
- **Ст. 167:** Лицо, которое знало или должно было знать об основаниях недействительности оспоримой сделки, после признания этой сделки недействительной не считается действовавшим добросовестно."

О доверенностях: новое

- **Статья 185.1: 1. Доверенность на совершение сделок, требующих нотариальной формы, на подачу заявлений о государственной регистрации прав или сделок, а также на распоряжение зарегистрированными в государственных реестрах правами должна быть нотариально удостоверена, за исключением случаев, предусмотренных законом.**
- **2. К нотариально удостоверенным доверенностям приравниваются (...)**
- **Доверенность, выдаваемая в порядке передоверия должна быть нотариально удостоверена. Правило о нотариальном удостоверении доверенности, выдаваемой в порядке передоверия, не применяется к доверенностям, выдаваемым в порядке передоверия юридическими лицами, руководителями филиалов и представительств юридических лиц**
- **Безотзывная доверенность – ст. 188.1 (для предпр. деят.)**

Новые формулировки в ГК

- **В случае возникновения залога на основании закона залогодатель и залогодержатель вправе заключить соглашение, регулирующее их отношения. К такому соглашению применяются правила настоящего Кодекса о форме договора залога.**
- На полученные в результате использования заложенного имущества плоды, продукцию и доходы залог распространяется в случаях, предусмотренных законом или договором.
- При заключении договора залога залогодатель обязан предупредить в письменной форме залогодержателя о всех известных ему к моменту заключения договора правах третьих лиц на предмет залога (вещных правах, правах, возникающих из договоров аренды, ссуды и т.п.). **В случае неисполнения залогодателем этой обязанности залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства или изменения условий договора залога, если иное не предусмотрено законом или договором.**
- Стороны могут предусмотреть в договоре залога **условие о порядке реализации заложенного имущества, взыскание на которое обращено по решению суда, или условие о возможности обращения взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке.**
- В договоре залога, залогодателем по которому является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, обязательство, обеспечиваемое залогом, включая будущее обязательство, может быть описано способом, позволяющим определить обязательство в качестве обязательства, обеспеченного залогом, на момент обращения взыскания, в том числе путем указания на обеспечение всех существующих и (или) будущих обязательств должника перед кредитором в пределах определенной суммы.

НВ: почувствуйте разницу!

- Нотариальное удостоверение означает проверку нотариусом законности сделки. В некоторых случаях нотариальное удостоверение залога требуется, в большинстве случаев не требуется, но оно дает вам шанс : только при условии нотариального удостоверения договора залога вы можете воспользоваться для внесудебного обращения взыскания на предмет залога исполнительной надписью нотариуса. Нотариус может предлагать вам свою форму договора, так как он уверен в том, что эта форма соответствует требованиям закона, но он не может вам навязывать условия, само существо вашего договора
- Уведомление нотариуса о залоге – дело исключительно добровольное и **оно не означает проверку нотариусом законности сделки. Оно помогает только в одном: установить перед третьими лицами приоритет данного залогодержателя.** Залогодатель даже при отсутствии уведомления о залоге должен действовать добросовестно, он обязан исполнить свои обязательства перед залогодержателем. Если возникают споры – путь только в суд. Нотариус споры не решает. И никаких комиссий для решения споров между клиентами нотариуса нотариальные конторы тоже не создают.

Стоимость предмета залога (ст. 340 ГК)

- Стоимость предмета залога определяется по соглашению сторон, если иное не предусмотрено законом.
- Если иное не предусмотрено законом или договором, изменение рыночной стоимости предмета залога после заключения договора залога или возникновения залога в силу закона не является основанием для изменения или прекращения залога.
- **Условия договора, которые предусматривают в связи с последующим уменьшением рыночной стоимости предмета залога, обеспечивающего обязательство гражданина по возврату потребительского или ипотечного кредита, распространение залога на иное имущество, досрочный возврат кредита или иные неблагоприятные для залогодателя последствия, ничтожны.**
- Если иное не предусмотрено законом, соглашением сторон или решением суда об обращении взыскания на заложенное имущество, согласованная сторонами стоимость предмета залога признается ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога при обращении на него взыскания.

Новое в ГК о залоге:

- Детализированы нормы о моменте возникновения залога
- **Введено понятие старшинства залога (предшествующий залог «старше» последующего). Если залогодатель не сообщил о предшествующих залогах, он отвечает за убытки**
- Залогодатель, к которому предъявлено требование об обращении взыскания на заложенное имущество одним из залогодержателей, обязан уведомить об этом в письменной форме всех других залогодержателей этого же имущества.
- Залогодержатель и залогодатель вправе проверять по документам и фактически наличие, количество, состояние и условия хранения заложенного имущества, находящегося у другой стороны, не создавая при этом неоправданных помех для правомерного использования заложенного имущества
- Введен особый режим «залогового счета» – решен давний спор о возможности или невозможности залога денег на банковском счете

Новое в регулировании залога

- Залогодержатель также вправе требовать освобождения заложенного имущества от ареста (исключения его из описи) в связи с обращением на него взыскания в порядке исполнительного производства.
- Взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда в случаях, если:
предметом залога является **единственное** жилое помещение, принадлежащее на праве собственности гражданину, за исключением случаев заключения после возникновения оснований для обращения взыскания соглашения об обращении взыскания во внесудебном порядке;
- заложенное имущество является предметом предшествующего и последующего залогов, при которых применяются разный порядок обращения взыскания на предмет залога или разные способы реализации заложенного имущества, **если соглашением между предшествующим и последующим залогодержателями не предусмотрено иное;**
- имущество заложено в обеспечение исполнения разных обязательств нескольким залогодержателям, **за исключением случая, когда соглашением всех созалогодержателей с залогодателем предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания**
- **С переводом на другое лицо долга по обязательству, обеспеченному залогом, залог прекращается, если иное не предусмотрено соглашением между кредитором и залогодателем.**

Залог прав участников юрлиц

- Ст. 358.15 ГК РФ (по редакции согласно ФЗ-367): залог прав акционера осуществляется посредством залога принадлежащих ему акций этого АО, залог прав участника ООО – посредством залога принадлежащей ему доли в уставном капитале ООО. **Залог прав участников (учредителей) иных юридических лиц не допускается.**
- Особый порядок залога прав участников
- 2. Договор залога доли или части доли в уставном капитале общества подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.
- Госрегистрация

ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ

«О потребительском кредите (займе)»

- Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.
- Дано определение профессиональной деятельности по выдаче потребительских займов
- Настоящий Федеральный закон не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой. Но... см. далее

NB: федеральным законом от 21.12.2013 № 363-ФЗ в федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» добавлена новая статья 9.1

В кредитном договоре, договоре займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой:

- должна быть определена ПСК;
- применяются требования 353-ФЗ в части:

1) размещения информации о ПСК на первой странице договора;

2) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами РФ, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;

3) размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита (займа) в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет");

4) предоставления заемщику графика платежей

Уступка прав по ипотеке: ст. 47, 48

**ФЗ от 21.12.2013 № 363-ФЗ «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РФ И ПРИЗНАНИИ
УТРАТИВШИМИ СИЛУ ОТДЕЛЬНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ
ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ РФ В СВЯЗИ
С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
"О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТЕ (ЗАЙМЕ)"**

- Статью 807 части второй ГК РФ дополнить пунктом 3 следующего содержания: "3. Особенности предоставления займа под проценты заемщику-гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, устанавливаются законами."
- Понятие профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов введено также в ФЗ «О кредитной кооперации», «О сельскохозяйственной кооперации», «О ломбардах», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

О штрафах...

- В КоАП Федеральным законом № 363-ФЗ введена статья 14.57 «Нарушение законодательства Российской Федерации о потребительском кредите (займе) при совершении действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа)»:
- Совершение юридическим лицом, с которым кредитор заключил агентский договор (предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат возникшей по договору потребительского кредита (займа) задолженности), **действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа) и не предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе), -**
- влечет наложение административного штрафа на граждан в размере 5-10 тыс. руб.; на должностных лиц – 10-20 тыс. руб.; на юр. лиц – 20-100 тыс.руб.
- В КоАП введены статья 15.26.1 и 15.38 : в частности, совершение МФО или КПК действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского займа, не предусмотренных законодательством РФ о потребительском кредите (займе), - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

Также предусмотрено:

- Изменение сведений о залоге в реестре уведомлений о залоге движимого имущества или исключение таких сведений из данного реестра по решению суда
- Выдача выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества
- Глава XX.2. УДОСТОВЕРЕНИЕ РАВНОЗНАЧНОСТИ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА ДОКУМЕНТУ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ. УДОСТОВЕРЕНИЕ РАВНОЗНАЧНОСТИ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ ЭЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТУ

Вопрос: «При применении внесудебного порядка залога участие оценщика обязательно или желательно?»

- Ответ зависит не только от согласованного сторонами порядка обращения взыскания на предмет залога, но и от самого этого предмета (есть перечень имущества, при оценке которого необходимо участие профессионального оценщика), а также от того, есть ли спор между сторонами по оценке предмета залога

Новое в законе от 21 июля 1997 года N 122-ФЗ "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним"

"Государственная регистрация прав на основании нотариально удостоверенных документов проводится не позднее чем в течение пяти рабочих дней, следующих за днем приема заявления и документов, необходимых для государственной регистрации.";

Представляемые нотариусом или его работником в случаях, установленных абзацем вторым пункта 1 настоящей статьи, заявление о государственной регистрации прав и иные необходимые для государственной регистрации прав документы принимаются органом, осуществляющим государственную регистрацию прав, или многофункциональным центром в день обращения и рассматриваются в течение срока, установленного абзацем третьим пункта 3 статьи 13 настоящего Федерального закона.";

"Правовая экспертиза представленных на государственную регистрацию прав правоустанавливающих документов, в том числе проверка законности сделки (за исключением нотариально удостоверенной сделки), проводится органом, осуществляющим государственную регистрацию прав, на предмет установления отсутствия предусмотренных настоящим Федеральным законом оснований для отказа в государственной регистрации прав.";

"При государственной регистрации прав на основании нотариально удостоверенной сделки органы, осуществляющие государственную регистрацию прав, не несут ответственность за законность сделки.".

Координаты:

- Анна Байтенова

abaitenova@rmcenter.ru

Тел. (495) 258-87-05,

Факс: (495) 258-87-09

СПАСИБО!