



ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННАЯ ПАЛАТА РФ
ПОДКОМИТЕТ ПО ЛИЗИНГУ
Комитет по финансовым рынкам и кредитным
организациям



**ЛИЗИНГОВЫЙ
СОЮЗ**

Некоммерческое партнерство
по содействию в развитии лизинговой
деятельности



Москва, 2016

МЕЖДУ БИЗНЕСОМ И ВЛАСТЬЮ

Подкомитет Торгово-промышленной палаты РФ по лизингу — это первое в России профессиональное объединение лизингодателей, представляющее интересы отрасли на государственном уровне.

В состав Подкомитета входят успешные действующие лизинговые компании: российские и с иностранным участием, частные и государственные, независимые и аффилированные, крупные, средние и малые. Участие в Подкомитете и Партнерстве открыто для всех, кто заинтересован в развитии нашей отрасли. Мы приглашаем всех лизингодателей России присоединиться к реальным делам и конкретным проектам, призванным обеспечить лизинговому бизнесу благоприятную законодательную и налоговую среду.

В основе нашей деятельности лежит давно назревшая необходимость консолидации лизингового сообщества, способного вести эффективный и конструктивный диалог от имени отрасли с государственной властью, клиентами, кредитными институтами и представителями иных партнерских сфер.

Быть членом Подкомитета ТПП РФ по лизингу и НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ» – значит, быть частью быстрорастущего профессионального объединения; напрямую вести диалог с государственными институтами власти; заниматься деятельностью, имеющей важнейшее значение для каждой лизинговой компании и отрасли в целом.

В ИНТЕРЕСАХ ЛИЗИНГА - НА БЛАГО РОССИИ

Оглавление

ОТЧЕТНЫЙ ДОКЛАД за 2015 год	7
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ВЫЗОВЫ ЛИЗИНГОВОГО РЫНКА (начало 2016 года)	8
I. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА ЛИЗИНГА	8
II. АРБИТРАЖНАЯ ПРАКТИКА И ПРОБЕЛЫ НОРМАТИВНОЙ БАЗЫ ЛИЗИНГА	14
III. ОРГАНЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ	17
IV. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПРОГРАММЫ СТИМУЛИРОВАНИЯ ЛИЗИНГОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ	26
V. СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ПАСПОРТОВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (ЭЛЕКТРОННЫХ ПАСПОРТОВ ШАССИ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ) И ЭЛЕКТРОННЫХ ПАСПОРТОВ САМОХОДНЫХ МАШИН И ДРУГИХ ВИДОВ ТЕХНИКИ	29
VI. БЕЗОПАСНОСТЬ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	30
VII. АВТОМАТИЗАЦИЯ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	35
ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПОДКОМИТЕТА и ПАРТНЕРСТВА 2015 года ...	37
ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ ПОДКОМИТЕТА и ПАРТНЕРСТВА на 2016 год	40

Члены Подкомитета и Партнерства



БАЗИС ЛИЗИНГ



НЕФТЕПРОМЛИЗИНГ





***Председатель Подкомитета
ТПП РФ по лизингу
Председатель Совета
НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ»***

Алексей Акиндинов

Российская экономика вступает в 2016 год на фоне экономического спада и, как следствие, замораживания проектов по обновлению основных фондов и падения спроса на лизинг, который продолжается уже с 2013 года. Основные фонды и в докризисный период были значительно изношены, что с каждым годом все больше становится вопросом экономической безопасности государства.

В тоже время, именно сейчас, в период кризиса, государство вынуждено проводить активную политику импортозамещения, развития отечественных технологий и производств, что предполагает их значительное обновление и возрастающее значение лизинговой отрасли.

Непростое для страны время и для лизинга становится периодом новых испытаний, преодоления и надежд. Сегодня для отрасли как никогда необходимо умение коллективного отстаивания интересов. А решающая роль в этом процессе отводится профессиональным объединениям.

Главные задачи Подкомитета ТПП РФ по лизингу и Некоммерческого партнерства по содействию в развитии лизинговой деятельности «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ» (далее Подкомитет и Партнерство) – своевременное реагирование на проблемы отрасли, формирование консолидированной позиции по ключевым

«Инновации отличают лидера от догоняющего».

Стив Джобс

вопросам, защита и представительство интересов лизингового бизнеса на государственном уровне. Ключевая идея, заложенная в основу деятельности Подкомитета и Партнерства, очень проста. Мы выбираем самые злободневные проблемы и прилагаем максимальные усилия, чтобы их решить. В этом главный смысл нашей деятельности и то, в чем мы стараемся превосходить другие отраслевые лизинговые объединения, имея с ними схожие цели и задачи.

Мы убеждены, что для модернизации экономики, обновления основных фондов и технологий может и должен быть использован лизинг, как уникальный инвестиционный инструмент.

В тоже время и лизинговый бизнес, и профессиональные лизинговые объединения, от успешности которых во многом зависит благополучие отрасли, должны находиться в состоянии постоянного, в том числе инновационного развития, обнаруживать все новые и новые формы достижения своих целей, решения самых сложных задач, что особенно важно в непростой кризисный период.

Уверены, что деловой и инвестиционный климат сможет быть существенно улучшен тогда, когда разрабатываемые властью меры будут учитывать мнение делового сообщества, которое сталкивается с реальными проблемами и знает ситуацию «изнутри».

Одной самых эффективных площадок для коммуникации бизнеса и власти является Торгово-промышленная палата РФ, а в сфере лизинга – Подкомитет ТПП РФ по лизингу.



*Руководитель Аппарата
Подкомитета ТПП РФ по лизингу
Директор НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ»*

Евгений Царев

Современная бизнес-среда в России, все новые и новые вызовы рынку лизинга ставят дальнейшее развитие отрасли в прямую зависимость от умения ее участников отстаивать общие интересы.

Самостоятельное лоббирование корпоративных интересов, в том числе нормативной базы, представление интересов отдельных крупнейших компаний на государственном уровне, безусловно, возможно и их собственными силами. Но только консолидированная позиция большинства участников лизингового рынка делает возможным его развитие.

Подкомитет и Партнерство – та площадка, где общее мнение и интересы лизингового сообщества формируются и претворяются в жизнь на любом, в том числе государственном уровне. Мы стараемся охватить все стороны лизингового рынка, а направления деятельности Подкомитета и Партнерства – есть квинтэссенция самых актуальных вопросов отрасли.

Мы работаем со всеми профильными для лизинга министерствами и ведомствами и становимся их надежными партнерами.

Мы являемся лицом российского лизинга на государственном уровне.

Подкомитет и Партнерство наращивает партнерский портфель компаний, оказывающих

*Нужно бежать со всех ног, чтобы только
оставаться на месте, а чтобы куда-то
попасть, надо бежать как минимум вдвое
быстрее!*

Люис Кэрол «Алиса в стране чудес»

услуги операторам лизингового рынка с пакетами преференций для своих членов. В перечне этих услуг информационные системы с применением современных средств графического анализа компаний, аффилированных лиц и конечных бенефициаров; система обмена сигнальной информацией о недобросовестных участниках лизинговой деятельности; спутниковые системы слежения, скрытая защитная маркировка оборудования. Среди наших партнеров коллекторские и оценочные компании, кредитные брокеры, торговые площадки по реализации оборудования на вторичном рынке.

Наш партнерский портфель, а с ним перечень услуг и преференций лизинговым компаниям – членам Подкомитета ТПП РФ по лизингу и НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ» постоянно растет.

Мы используем потенциал ТПП РФ, в том числе структуру региональных торгово-промышленных палат, для популяризации деятельности членов Подкомитета и Партнерства.

Ежегодно мы проводим более 20 конференций, круглых столов, форумов, совещаний.

Мы стремимся быть максимально оперативными и эффективными, находиться в центре ключевых событий лизинговой отрасли, а, по возможности, действовать с опережением.

Мы делаем все для того, чтобы лизинговая бизнес-среда стала комфортнее. Основной наш принцип: думать и делать больше, чем говорить.

Мы девятый год занимаем место **между бизнесом и властью, на благо лизинга во имя России.**

ОТЧЕТНЫЙ ДОКЛАД за 2015 год

2015 год характеризуется сжатием рынка лизинга (по оценке Эксперт РА -26%), основная причина которого – общий экономического спад и, как следствие, падение спроса на лизинг.



Высокие кредитные ставки и рост проблемных активов также привели к снижению рентабельности лизингодателей, сокращению ими расходов для сохранения ликвидности бизнеса.

Дополнительный удар по спросу клиентов нанесло повышение ключевой ставки Банком России в конце прошлого года. Несмотря на ее постепенное снижение, ставки по кредитам для лизинговых компаний остаются на высоком уровне относительно докризисной ситуации. Высокая стоимость заемных

средств снижает экономическую привлекательность лизинга для потенциального клиента и приводит к сокращению нового бизнеса и снижению его маржинальности. В тоже время несколько поддержали рынок сделки в рамках госпрограммы льготного автолизинга.

Государственные меры по поддержке экономики России посредством лизинговых услуг госкомпаний, а также активное участие последних в «розничных» сделках существенно повлияли на структуру рынка по видам собственности. Так, доля частных компаний в объеме нового бизнеса снизилась с 55% до 47% за три квартала 2015 года.

Негативное влияние на лизинговый рынок оказывает снижение платежеспособности клиентов. Ухудшение качества лизингового портфеля привело к росту объема изъятой техники. Согласно данным компаний, за девять месяцев 2015 года объем изъятой техники составил около 53 млрд. рубл., что почти на 90% больше, чем за девять месяцев 2013 года. Основные усилия лизинговых компаний сейчас сосредотачиваются не на работе с новой техникой, а на реализации изъятой, бывшей в употреблении и работе с дебиторской задолженностью.

Рост проблемных активов в портфелях лизинговых компаний. Снижение рентабельности.

Сокращение объема новых договоров лизинга, подорожавшее фондирование и потери от проблемных сделок сказываются на финансовом результате лизингодателей и рентабельности капитала их компаний. В целях снижения давления на рентабельность бизнеса лизинговые компании вынуждены проводить оптимизацию расходов. Как правило, компаниями урезается бюджет на маркетинговые услуги, ИТ-обеспечение, стратегическое и оперативное управление. Сокращаются региональные подразделения, сокращаются сотрудники.

За последние два года численность занятых специалистов в лизинговой отрасли сократилась почти на 25% и составляет сейчас около 10,1 тыс. человек (Эксперт РА).



Таким образом, с одной стороны, российский лизинг вступает в 2016 год на фоне проблем, носящих системный характер, обуславливающих структурные изменения отрасли, в

том числе ее значительное сокращение. С другой стороны, это период возрастающей роли лизинга в процессе обновления национальной экономики.

Сможет ли российский лизинг стать драйвером комплексных программ технического перевооружения, принимаемых на федеральном и региональном уровне, предусматривающих государственную помощь при создании новых высокотехнологичных и инновационных производств?

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОДКОМИТЕТА И ПАРТНЕРСТВА ВЫЗОВЫ ЛИЗИНГОВОГО РЫНКА (начало 2016 года)

I. Нормативно-правовая база лизинга

Лизинг сформировался в России как важная отрасль экономики в середине девяностых годов прошлого столетия. Тогда же сложилась нормативно-правовая база и был принят специальный закон прямого действия ФЗ от 29.10.1998, №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

Основные лизинговые законодательные акты были приняты в 1994-2002 гг. И, несмотря на то, что заложенная в тот период база и сегодня в основном обеспечивает жизнедеятельность отрасли, многие нормативные документы уже требуют обновления. При этом любое изменение отраслевого законодательства почти всегда сопровождается трудным процессом его согласования лизинговым сообществом. Лизинговый рынок неоднороден, а позиция компаний по одному вопросу зачастую диаметрально.



Изменения нормативной базы лизинга могут быть «точечными», не всегда исходящими от лизинговой отрасли и принимаемыми в ее интересах, или комплексными, затраги-

вающими основы и задающими вектор развития лизинга в стране.

Продвижение законодательных инициатив и решение других вопросов в интересах лизингового рынка зависит от эффективности отраслевого лобби. В тоже время многие процессы в экономике протекают параллельно с лизингом. Среди значимых событий последнего времени можно вспомнить, что в 2013 году фактически без участия лизингового сообщества из ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» ушла статья, регулирующая применение механизма ускоренной амортизации постановку на баланс предмета лизинга. Появилась статья, регулирующая договоры лизинга, заключаемые с ГУПами и МУПами. Внесены изменения в налоговый Кодекс в части регулирования налог на имущество.

Ассоциация региональных банков «Россия» подготовила законопроект, направленный на упорядочение деятельности лизинговых компаний. Предлагается отнести лизинговые компании к числу некредитных финансовых организаций и, таким образом, распространить на них регулирование Банком России.

Мотивация этой законодательной инициативы следующая: отсутствие у банков возможности рефинансирования кредитов, выданных лизинговым компаниям, ведет к сокращению возможностей получить финансирование для малого и среднего бизнеса. Об этом 05.02.2016 в ходе заседания экспертного центра при уполномоченном при президенте РФ по защите прав предпринимателей заявил вице-президент Ассоциации региональных банков («Россия») **Олег Иванов**.

Сегодня лизинговые компании хоть и отнесены, согласно ОКВЭД, к организациям, осуществляющим финансовую деятельность, однако у Банка России нет оснований рефинансировать кредиты, которые им выдают коммерческие банки. В списке активов, которыми могут быть обеспечены кредиты ЦБ (положение №312-П), требования банков к лизингодателям не значатся.

«В этих условиях предложение кредитных продуктов лизинговым компаниям резко снижается, – говорится в пояснительной записке законопроекта. – Между тем лизинг для малого бизнеса выступает одним из немногих доступных и эффективных способов приобретения оборудования, когда не требуется значительных капитальных вложений».

Помимо уже упомянутого включения лизингового бизнеса в сферу контроля ЦБ, законопроект предлагает наделить корпорацию развития малого и среднего предпринимательства правом выдавать гарантии по облигациям лизинговых компаний, обеспеченных залогом требований по лизинговым платежам малых и средних компаний.

Излишне объяснять, в какой степени принятие такого закона повлияет на весь лизинг в России. Выдвижение инициативы без всякого обсуждения с лизинговым бизнесом и просчета долгосрочных последствий принятия этого закона, вторгается с неопределенными последствиями в сложившуюся систему функционирования российского рынка лизинга и не гарантирует эффективность закона с точки зрения заявленных разработчиками целей.

Необходимость и неизбежность развития нормативной базы лизинга, выбор основных направлений развития и консолидация лизингового сообщества на этом пути – вопросы ближайшего времени. Без их решения лизинг все чаще будет испытывать судебные коллизии, проблемы в отношениях с налоговыми органами, сложности с реализацией своих прав на собственность и пр.

Как будет развиваться нормативная база лизинга?

Государственный регулятор лизинга – да или нет?

Сможет ли лизинговый бизнес сформировать консолидированную позицию?

Лизинговая практика обнаруживает пробелы в законодательстве и необходимость изменений. Подкомитет и Партнерство поддерживает

законодательные инициативы, поддержанные большинством лизингового сообщества.

Консалтинговое агентство Территория Лизинга – официальный партнер Подкомитета и Партнерства с 2008 года. Специалисты компании входят в Рабочие группы и экспертные советы по разработке отраслевых стандартов лизинговой деятельности, организованные Подкомитетом и Партнерством.



Компания оказывает услуги по оценке эффективности лизинговых проектов, подбору лизинговой компании для осуществления

сделки, выступает третьей стороной в урегулировании сложных и конфликтных ситуаций по лизинговым сделкам, консультирует по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения лизинговых операций.

Консультанты компании обладают компетенциями в области финансового, операционного и стратегического консалтинга, а также аутсорсинга вспомогательных бизнес-

процессов лизинговой деятельности, проводит обучающие семинары и тренинги. Клиентами компании являются как лизингодатели, так и компании различных отраслей экономики.

В своей работе мы руководствуемся следующими принципами: высокое качество и адаптация услуг к индивидуальным требованиям клиента, практическое знание особенностей лизинга.

Мы не просто делаем анализ и даем рекомендации, мы помогаем Вам воплотить их в жизнь.

- ✓ Стратегический и операционный консалтинг
- ✓ Бухгалтерский и налоговый консалтинг
- ✓ Финансовый консалтинг
- ✓ Аудит

- ✓ Организация обучающих семинаров и тренингов
- ✓ Оценочная деятельность
- ✓ Иные виды услуг:

- Экспертиза лизингового портфеля
- Экономический и финансовый анализ
- Экспертный анализ документов и материалов
- Аутсорсинг отдельных бизнес-процессов
- Аутсорсинг функций системного образования
- Лизинг для группы компаний
- Экспертная оценка и решение сложных вопросов в спорных ситуациях
- Участие в подготовке и разработке бизнес-планов и технико-экономических обоснований лизинговых проектов
- Анализ оптимальных условий лизинговых проектов

1. Законодательное закрепление видов лизинга

Развитие правовых подходов к лизинговой деятельности затруднено без разграничения, по крайней мере, трёх видов лизинговых отношений, которые существенно различаются по своему деловому и правовому содержанию:

- 1) выкупной лизинг;
- 2) «истинная финансовая аренда», которую иногда называют «операционным лизингом», но во избежание путаницы с обычной арендой и прокатом её можно назвать «эксплуатационным лизингом»;
- 3) возвратный лизинг.

При этом необходимо учитывать критерии разграничения видов лизинга, заложенные в международных стандартах финансовой отчётности, которые отражают деловое существо данных отношений. В зависимости от категории, к которой относится та или иная лизинговая сделка, принципиально различаются деловые и правовые решения, которые следует применять к ключевым условиям договора лизинга.

Сохранив общий признак лизинга (передача в пользование имущества, приобретённого для

определённого лица), необходимо разграничить:

- выкупной и возвратный лизинг с продажей в рассрочку (признаки отличия – наличие посредничества и обратного выкупа имущества);
- эксплуатационный лизинг – с обычной арендой, прокатом (признак отличия – передача существенной части выгод и рисков, связанных с пользованием имуществом, в случае, если срок договора больше определённой доли срока полезного использования без учёта амортизационной налоговой льготы).



2. Реализация имущественных прав лизинговых компаний

В условиях кризиса растет величина проблемной задолженности по договорам лизинга и соответственно значение правовой системы, в которой права собственника должны быть на деле защищены государством. В этом заинтересованы все стороны лизинговых правоотношений. Снижение рисков по сделкам позволяет не закладывать их дополнительно в лизинговые платежи. Лизинговые компании, как следствие, сохраняют норму прибыли и наращивают обороты, а государство получает рост ВВП.

Сохранение права собственности при лизинге является главной причиной существования этой формы финансовой услуги в сравнении с приобретением в рассрочку или банковским кредитом. Возможность вернуть от должника владение предметом лизинга в более короткие сроки и с меньшими затратами позволяет получить финансирование тем, кто не проходит по критериям банков.

В странах с развитой лизинговой практикой предмет лизинга возвращается к лизингодателю в среднем в течение месяца-двух после дефолта, если стороны не договорились о реструктуризации. В России лизинговая компания «закладывает» от 6 до 12 месяцев.

В мире сложилось два способа возврата владения путем изъятия/конфискации (кроме убеждения к добровольному возврату), различающиеся в зависимости от участия в них правоохранительных органов.

- собственными силами без решения суда, основываясь на праве собственности;
- силами правоохранительных органов (служба приставов, полиция) по решению суда, исполнительной надписи нотариуса, часто с использованием упрощенных процедур, то есть вначале решение соответствующего органа (суд общей юрисдикции, арбитражный суд, нотариус и затем исполнение другим уполномоченным органом – нотариус, пристав, полицейский, шериф).

Если разрешать изъятие собственными силами, то надо прописать это в законе и дать рекомендации о порядке применения изъятия

собственными силами. Законодательно закрепить внесудебный порядок взыскания лизингового имущества (все его возможные правовые варианты) как правового метода защиты прав собственности. Этот механизм должен быть направлен на значительное сокращение пути от расторжения дефолтного договора лизинга до получения исполнительного листа по изъятию бесспорной собственности лизинговой компании.



Если избрать путь изъятия правоохранительными органами, необходимо законодательно обеспечить такой метод возврата владения. При этом:

- решение суда по возврату владения в случае дефолта должно приниматься без промедления и выноситься в пользу собственника по представлению договора лизинга;
- упрощенное производство в арбитражном процессе. Распространение этой практики на изъятие предмета лизинга у должника по лизинговым сделкам;
- рассмотрение без вызова сторон;
- немедленное исполнение судебного решения. Срок обжалования – 10 дней. Выдача исполнительного листа сразу после принятия судебного акта.

Собственнику должно быть дано право:

- прекращать регистрацию и инициировать розыск предметов лизинга (не только номеров и свидетельств о регистрации) с государственной регистрацией (дорожные транспортные средства, самоходные машины) и задержание их до решения суда;
- ответственное хранение транспортного средства до предоставления исполнительного листа на изъятие или согласие

лизингополучателя на прекращение договора лизинга в связи с неоплатой;

– требовать приостановления действия разрешений, лицензий надзорных органов на эксплуатацию оборудования;

– обеспечение иска в судах общей юрисдикции (временное экстренное изъятие предмета лизинга).

Изъятие собственными силами, без решения суда, исторически сложилось в странах с общим правом: Великобритания, США, Канада, Австралия, и там до сих пор допускается изъятие предмета лизинга собственными силами лизингодателя, правда, с рядом ограничений и при условии соблюдения определенных процедур.

В Западной Европе (кроме Великобритании) изъятие собственными силами практически запрещено при любом проценте выплаты лизинговых платежей, что не мешает лизингодателям достаточно быстро возвращать владение, используя второй способ возврата владения, исключительно после судебного решения. А собственно изъятие может проводить пристав, судебный исполнитель и другие представители правоохранительных органов.

В России, с одной стороны, в соответствии с законодательством имеет место бесспорное право собственности лизинговых компаний на передаваемое в лизинг имущество, вплоть до выплаты последнего лизингового платежа лизингополучателем. С другой стороны, в случае дефолта лизинговой сделки, когда лизингополучатель прекращает выплачивать лизинговые платежи, договор расторгается, а лизингополучатель отказывается добровольно возвращать лизинговое имущество, право собственности лизинговой компании реализовать становится крайне сложно и возможно только через суд.

Арбитражное производство растягивается на год и более (с момента расторжения договора и до получения исполнительного листа). Лизинговое имущество в этот период, как правило, в полном объеме эксплуатируется, а его стоимость к моменту изъятия приближается к нулю.

В рамках длительного арбитражного производства судьи практически всегда отказывают лизинговым компаниям в

обеспечительных мерах в отношении лизингового имущества, таких, например, как запрет на его эксплуатацию и передачу на ответственное хранение.



Во внесудебном порядке у лизинговой компании остается весьма ограниченный набор методов работы с должником. Можно убеждать должника – лизингополучателя вернуть предмет лизинга. Аргументы: кредитная история, сальдо встречных обязательств, неизбежность принудительного изъятия силами правоохранительных органов, уголовное преследование за продажу предмета лизинга, в том числе за сдачу в «разборку». К сожалению, последнее трудно реализуется в наших реалиях и это понимают недобросовестные лизингополучатели. Например, возбудить уголовное дело против исчезнувшего должника, скрывающего предмет лизинга, вообще проблема.

Учитывая негласный запрет правоохранительным органам вмешиваться в гражданско-правовые отношения (предмет лизинга был передан по акту, а не украден), возбудить уголовное дело просто по факту пропажи лизингополучателя и предмета лизинга не представляется возможным, если не найдены признаки состава преступления, такие, например, как подделка ПТС и договоров купли-продажи.

Опрос показывает, что до 40% лизинговых компаний не прибегают к досудебному изъятию. Половина из оставшихся шестидесяти процентов пытаются делегировать эту проблему коллекторским агентствам, полагая, что при этом и ответственность за досудебное изъятие также переходит к коллектору.

Но насколько правомерно поручать досудебное принудительное изъятие частному юридическому лицу, когда должник отказался возвращать предмет лизинга добровольно?

Такое изъятие только в компетенции правоохранительных органов, а коллекторам можно поручать поиск, переговоры с должником и его убеждение в целесообразности добровольного возврата, подача исков на изъятие, возбуждение исполнительного производства, то есть комплекс мер по

возвращению владения, кроме тех мер, которые исключительно в компетенции правоохранительных органов.

Рост проблемных активов в портфелях лизинговых компаний в совокупности с несовершенной правовой основой и правоприменительной практикой по защите имущественных прав лизинговых компаний определяют один из самых острых вызовов отрасли.

Сможет ли государство и лизинговое сообщество создать эффективную систему защиты прав собственника-лизингодателя?

3. Повторная реализация лизингового имущества

Дополнение ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» положением, позволяющим повторно использовать имущество для передачи в лизинг, внести соответствующие изменения в ГК РФ.

Лизинговые компании сталкиваются с проблемой реализации имущества, которое

было приобретено для передачи в лизинг, но по различным причинам не было передано лизингополучателю, либо у него было изъято. Передача имущества по договору лизинга, которое не было приобретено для целей исполнения данного договора, противоречит признакам финансовой аренды (лизинга), которые закреплены в ГК РФ (ст. 665).

4. Финансирование сложного оборудования и его производство по договору подряда

Внесение изменений в ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», согласно которым договор лизинга может заключаться как в отношении того имущества, которое уже имеется в наличии у продавца, так и в отношении имущества, которое будет приобретено или создано продавцом в будущем.

В условиях значительного износа основных фондов практически во всех отраслях российской экономики участники гражданского оборота остро нуждаются, в том числе, в финансировании производства сложного

оборудования, такого как трубопроводы, кабельные линии, опоры для размещения оборудования связи, нефтяные скважины. Приобретение такого оборудования невозможно на основании только договора купли-продажи и зачастую требует перевода финансирования на организацию-посредника, которая должна построить объект и передать его лизинговой компании. На практике получение финансирования на организацию-посредника практически невозможно, что существенно препятствует развитию целых отраслей экономики.

5. Квалификация договора лизинга. Определение имущества по договору лизинга. Ответственность за поставку имущества лизингополучателю

Внесение изменений в ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», направленных на четкое определение лица, которое отвечает за поставку имущества лизингополучателю и на

определение имущества, в отношении которого заключается договор лизинга. В судебной практике нередко возникают вопросы квалификации договора в качестве

договора лизинга, а также определения лица ответственного за поставку лизингового

имущества, что требует ликвидации соответствующих пробелов в законодательстве.

6. Изменения законодательства, регулирующего госзакупки

Внесение изменений в ряд статей закона №44-ФЗ от 05.04.2013 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

В соответствии с действующим законодательством участники конкурсных мероприятий, в том числе лизинговые компании, обязаны до проведения конкурса

внести обеспечительные платежи. При этом, предоставляя гарантии, лизинговая компания уже несет затраты на банковские комиссии до начала конкурса. А в случае, если участник не побеждает в конкурсе, то все затраты становятся убытками.

Проблема может быть решена внесением изменений в ст.96 ч.2, касающуюся требований к обеспечению исполнения контракта.

7. Применение п.2 ст.269 НК РФ о тонкой капитализации в лизинговых компаниях в связи с квалификацией налоговыми органами процентов по заемным средствам

Изменение в ст. 269 НК РФ понятия «исключительно лизинговая деятельность» на «преимущественно лизинговая деятельность». Это позволит совершать сделки после прекращения договора лизинга, как с имуществом, являвшимся предметом лизинга, так и с имущественными правами,

вытекающими из договора лизинга (например – уступка прав), не опасаясь претензий со стороны налоговых органов, вытекающих из контролируемой задолженности, в части квалификации процентов по заемным средствам.

II. Арбитражная практика и пробелы нормативной базы лизинга

1. Судебная практика, касающаяся споров по договорам выкупного лизинга



Главным экономическим условием лизинговой сделки является возмещение лизингодателем всех инвестиционных издержек и получение вознаграждения

(лизинговой комиссии). С точки зрения закона - это соразмерность правовых последствий поведению сторон и деловому содержанию их отношений по договору лизинга (принцип «баланса интересов»).

Правоприменительная практика зачастую не обеспечивает соблюдение этого принципа, что является следствием существенных пробелов в законодательстве. Яркой тому иллюстрацией является арбитражная практика по искам лизингополучателей к лизингодателям о неосновательном обогащении последних и возмещении сумм, уплаченных в составе авансовых платежей или выкупной стоимости. Значительные изменения арбитражной практики по таким спорам приводят к нарушению баланса интересов сторон

лизинговых правоотношений, ликвидации основной коммерческой цели лизинговой сделки и оправдания не всегда добросовестного поведения лизингополучателя.

В Постановлении Пленума ВАС РФ «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга» от 13.03.2014 отражен сальдовый метод расчетов при разрешении споров при расторжении договоров выкупного лизинга.



Данные разъяснения разрешили ряд имевшихся в судебной практике ко времени их принятия вопросов на основе экономической природы договора выкупного лизинга как договора о финансировании, которая сближает его с кредитным договором и выражена в статье 19, пункте 1 статьи 28 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)».

Однако за время, прошедшее после принятия указанных разъяснений, возник ряд вопросов, которые не были напрямую разрешены в этих разъяснениях и понимаются судами противоречиво, что снижает правовую определённость лизинговой деятельности.

Среди таких вопросов:

- возможность и основания отказа лизингодателю в изъятии предмета лизинга, если лизингополучатель, несмотря на просрочку, внёс существенную часть лизинговых платежей;
- расчёт платы за финансирование при отсутствии в договоре положений, определяющих процентную ставку такой платы или порядок её определения;
- определение момента возврата финансирования при расторжении договора (день изъятия имущества, день его продажи, день получения выручки от продажи);
- учёт ранее начисленных и (или) присуждённых к взысканию лизинговых платежей при определении завершающей обязанности по договору (сальдо);
- порядок определения убытков лизингодателя в виде упущенной выгоды (плата за финансирование по договорной ставке за весь оставшийся срок действия договора или за период, необходимый для повторного размещения средств).

2. Судебная практика, касающаяся налоговых последствий приобретения имущества для передачи по договорам выкупного лизинга.

В настоящее время суды разрешают споры между налоговыми органами и лизинговыми компаниями на основе разъяснений, содержащихся в Постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 12.10.2006 № 53 по вопросам необоснованной налоговой выгоды, а также постановлений Президиума ВАС РФ, согласно которым суды оценивают реальность операций, оформленных недействительными документами, и осмотрительность налогоплательщиков в отношении допущенных иными лицами нарушений налоговых обязанностей.

Чаще всего ответственным лицом является покупатель по операции, совершение которой влечёт нарушенную налоговую обязанность, либо покупатель по одной из операций последующей перепродажи, если прямой покупатель номинального недоимщика или несколько последующих покупателей скрылись и скрыли имущество. Однако в вопросе переложения нарушенных налоговых обязанностей на покупателя имущества, продаваемого для передачи по договорам выкупного лизинга, складывающаяся судебная практика не учитывает экономическую природу отношений выкупного лизинга как вида финансового посредничества.

В складывающейся судебной практике поддерживаются позиции налоговых органов, предъявляющих претензии именно лизингодателю, а не лизингополучателю, со ссылкой на нарушение налоговых обязанностей продавцом только лишь в силу правовой формы отношений выкупного лизинга без учёта их экономической сути.

Лизинговое сообщество осознаёт, что не может полностью самоустраниться от проверки продавцов, и законопослушные лизинговые компании принимают меры подобной проверки. Однако суды не учитывают, что бремя проверки продавцов имущества, исходя из природы отношений выкупного лизинга как финансового посредничества, равно как и бремя последствий недостаточной проверки, должны нести, в первую очередь, лизингополучатели. Нести бремя возмещения убытков, причинённых казне, лизингодатели если и

могут, то лишь в исключительных обстоятельствах:

- когда установлено, что нарушивший налоговую обязанность продавец или иное лицо на стороне продавца в действительности были выбраны лизингодателем;
- когда возмещение ущерба казне за счёт лизингополучателя невозможно в силу отсутствия у лизингополучателя имущества или его сокрытия, а лизингодатель не принял требуемых мер.

Вопросы судебной практики новейшего времени, возникшие после слияния судов высшей инстанции, требуют издания Верховным Судом РФ новых разъяснений в любой форме. Это касается как споров по договорам выкупного лизинга, так и по налоговым спорам.

Юристы Taxadvisor успешно оспорили 50 млн. руб. налоговых претензий



Основными областями практики являются налогообложение и интеллектуальная собственность, гражданско-правовые вопросы.

Направления деятельности:

- налоговое консультирование по текущим вопросам и защита в суде при налоговых спорах;
- полная правовая поддержка по объектам интеллектуальной собственности, в т.ч. судебная защита интересов правообладателей.

Специалисты компании выступают в качестве экспертов при разработке законопроектов, участвуют в рабочих группах Администрации Президента РФ, Минэкономразвития, региональных законодателей и бизнес-объединений.

Приоритеты:

- Качество оказываемых услуг
- Практическая полезность предлагаемых решений для Клиента
- Постоянный контакт с Клиентом



«Мы всегда предлагаем решение для клиента, а не оставляем его наедине с проблемой».

III. Органы государственной власти

1. Министерство экономического развития Российской Федерации

1.1. Межведомственная рабочая группа по вопросам лизинга

Межведомственная рабочая группа России по вопросам лизинга создана в 2013 году по инициативе Подкомитета и Партнерства приказом Министра экономического развития Российской Федерации.



Министерство
экономического
развития РФ

Руководит рабочей группой директор Департамента инвестиционной политики и развития частно-государственного партнерства Минэкономразвития России **Коваль И.Ю.**

Основные цели задачи рабочей группы:

- 1) коммуникация отрасли с Минэкономразвития России (курирующее министерство) и другими профильными министерствами и ведомствами;
- 2) механизм решения актуальных отраслевых проблем от развития законодательной базы до локальных вопросов.

В работе группы принимают участие ведущие объединения предпринимателей:

1. Российский союз промышленников и предпринимателей;
2. Торгово-промышленная палата РФ (Подкомитет по лизингу);
3. Объединенная лизинговая ассоциация (ОЛА);
4. Ассоциация европейского бизнеса (АЕВ), Подкомитет по лизингу;
5. Американская торговая палата в России, Комитет по лизингу;
6. Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»;
7. Общероссийская общественная организация «Деловая Россия»;
8. Ассоциация российских банков (АРБ);
9. Ассоциация региональных банков «Россия».

Вопросы заседания рабочей группы **18 декабря 2015 года:**

- Повышение эффективности госпрограмм поддержки предпринимательства через лизинг.
- Проблемы арбитражной практики лизингового бизнеса новейшего времени (после объединения судов высшей инстанции).
- Негативный экономический эффект отмены права ускорения амортизации лизингового имущества.
- О необходимости внесения изменений в ст. 269 НК РФ относительно понятия исключительно лизинговой деятельности.
- О негативной практике по реализации права лизинговой компаний на списание денежных средств со счета лизингополучателя в соответствии со ст. 13 федерального закона от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ.
- О негативной практике удержания кредитными организациями залоговых обязательств в отношении лизингового имущества, по которому лизингополучатели полностью исполнили свои обязательства по договору.

Приняты решения:

Подкомитету и Партнерству:

- подготовить материалы (проекты писем) в Минэкономразвития России с агрегированной позицией сообщества о возможности доработке постановления Пленума ВАС РФ от 14 марта 2014 г. № 17;
- проработать вопрос и представить предложения по унификации госпрограмм поддержки предпринимательства через лизинг;
- подготовить проект письма в ЦБ РФ о разработке механизма взыскания средств с банковского счета лизингополучателя;
- представить предложения о доработке методики расчета лизинговых платежей;
- проработать в Подкомитете ТПП РФ по лизингу вопрос залогового обременения в отношении лизингового имущества;
- подготовить проект письма в ГИБДД МВД России по вопросу ареста имущества.

Департаменту инвестиционной политики и развития частно-государственного партнёрства:

- организовать следующее заседание межведомственной рабочей группы по развитию лизинга в конце I квартала 2016 года;
- организовать встречу представителей лизингового сообщества и Департамента развития контрактной системы;
- осуществлять ежегодное размещение информации о ходе реализации госпрограмм поддержки субъектов МСП;
- по мере представления материалов лизинговым сообществом подготовить соответствующие проекты писем в ГИБДД МВД России (по вопросу ограничений на регистрационные действия в отношении лизингового имущества) и ЦБ РФ (о возможности списания денежных средств со счета лизингополучателя);

– проработать вопрос и подготовить проекты писем в Верховный Суд РФ (о возможности доработке постановления Пленума ВАС РФ от 14 марта 2014 г. № 17).

1.2. Методологическая база лизинга

Основным методологическим документом лизинговой деятельности являются «Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей», утвержденные 16.04.1996 заместителем министра экономики РФ **Косовым В.В.**

Этот документ принят давно и требует актуализации. Пробелы и разночтения в методологических подходах к лизингу даже на уровне определений приводят к формированию негативной арбитражной и правоприменительной практики (в том числе налоговой) и, как следствие, к ухудшению репутации отрасли.

Сможет ли лизинговая отрасль преодолеть зачастую бесосновательное искажение позитивного образа лизинговой индустрии, неоднозначное толкование правил лизингового бизнеса регулируемыми органами?

Минэкономразвития России поддержало инициативу Подкомитета и Партнерства по обновлению методической базы лизинга в рамках межведомственной рабочей группы по вопросам лизинга при Минэкономразвития России. Изданный и утвержденный министерством методический документ о

лизинге необходим и регуляторам, и судам, но здесь, как и в работе с нормативной базой, большое значение имеет согласие между лизинговыми компаниями по конкретным пунктам методических рекомендаций и, как минимум, о понятийном аппарате лизинга.

2. Министерство финансов Российской Федерации



Основные вопросы регулирования лизинговой деятельности по линии Минфина России находятся в ведении Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики и Департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности.

2.1. Ускоренная амортизация лизингового имущества

Ключевым вопросом налогообложения лизинговых операций остается сохранение права ускоренной амортизации лизингового имущества с коэффициентом не выше 3. Признание в соответствии с ФЗ от №344-ФЗ

от 04.11.2014 утратившими силу ст.31 ФЗ от 29.10.1998 №164-ФЗ устанавливавшими право по взаимному соглашению сторон применять ускоренную амортизацию предмета лизинга не влияет на право применения ускоренной

амортизации лизингового имущества, поскольку данная преференция регулируется налоговым законодательством.

Вместе с тем, факт извлечения из ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»

положения об ускоренной амортизации является тревожным сигналом лизинговому рынку и определяет необходимость отставания данной преференции и обоснования его эффективности для экономики государства.

2.2. Бухгалтерский учет лизинговых операций

Бухгалтерский учет лизинговых операций регулируется утвержденным приказом Минфина России от 17.02.1997 №15 с указаниями «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (с изменениями от 23.01.2001). Положения по бухгалтерскому учету лизинговых операций на сегодняшний день не существует.

Вместе с тем, бухгалтерский учет лизинговые компании могут вести в соответствии с международным стандартом бухгалтерской отчетности МСФО IAS'17. Множество лизинговых компаний являются дочерними компаниями банков и готовить отчетность по МСФО они должны в рамках группы в соответствии с ФЗ №208-ФЗ от 27.07.2010 «О консолидированной финансовой отчетности». Такие компании вынуждены вести как минимум три вида учета (бухгалтерский, налоговый и МСФО), что существенно увеличивает операционные расходы.



ФЗ от 04.11.2014 №344-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» уточнены положения ряда законодательных актов, касающиеся правил ведения бухгалтерского учета.

Существенным фактором для бухгалтерского учета лизинговых операций являются изменения, внесенные в ФЗ №164-ФЗ «О

финансовой аренде (лизинге)». Признан утратившим силу п.29 ст.1 ФЗ от 29.01.2002 №10-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», согласно которому устанавливалось право выбора учета предмета лизинга, переданного лизингополучателю по договору лизинга, на балансе лизингодателя или лизингополучателя.

После принятых изменений Порядок учета лизинговых операций зависит от выбранной компанией и закреплённой в учетной политике методологии. Лизинговые компании могут принять учетную политику в соответствии с продолжающими действовать указаниями утвержденными приказом Минфина России от 17.02.1997 №15. В этом случае стороны договора финансового лизинга продолжают выбирать балансодержателя лизингового оборудования в соответствии с рекомендациями ПБУ. Возможность выбора порядка учета лизинговых операций сохранится для лизинговых компаний до вступления в силу нового российского стандарта ПБУ.

13.01.2016 Советом по МСФО выпущен новый международный стандарт IFRS16 «Аренда». Данный Стандарт обязателен к применению, начиная с отчетности за 2019 год. Добровольное применение допускается уже сейчас, но при условии, что организация также начала добровольное применение IFRS15 «Выручка от контрактов с покупателями». Стандарт заменяет собой прежний стандарт по аренде IAS17, а также Интерпретации SIC 15, SIC 27, IFRIC 4.

В рамках государственной политики в области сближения национальных стандартов бухгалтерского учета с МСФО, а также с учетом того, что действующие российские правила бухгалтерского учета устарели и не

учитывают многих реалий современной хозяйственной жизни, в ближайшее время Минфин России инициирует разработку и принятие новых российских стандартов ПБУ. При этом для лизинговой отрасли крайне важно соблюсти этапность процесса.

- Приведение в соответствие нормативной базы предваряющее принятие нового ПБУ «Аренда», прежде всего, в сфере налогового законодательства;
- Разработка ПБУ «Аренда», приближенного к международному стандарту, но с учетом особенностей национального рынка и консолидированной позиции лизинговой отрасли;
- принятие нового ПБУ «Аренда», в том числе переходных положений.

Соответствие новых ПБУ международным стандартам предполагает окончательное изъятие из порядка учета по договорам финансового лизинга выбора сторонами балансодержателя, оставляя это право только за лизингополучателем.



В 2016 году лизинговой отрасли предстоит подготовка новых российских бухгалтерских стандартов и взаимодействие в этих целях с Минфином России и уполномоченными разработчиками (в России – Бухгалтерский методологический центр). В планах Подкомитета и Партнерства активное участие в данном процессе через свой экспертный совет по вопросам налогообложения и бухгалтерского учета лизинговых операций.

3. *Центральный банк РФ (Банк России)*

3.1. Инкассовые поручения лизинговых компаний



Лизинговые компании продолжают сталкиваться с отказами банков в списании в беспорядном порядке со счета клиента денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей. Отказы банков мотивируются ссылкой на п.7.4 Положения ЦБ РФ от 19.06.2012 №383-П.

Право на беспорядное списание денежных средств со счета лизингополучателя может быть реализовано лизингодателем на основании пункта 1 статьи 13 Федерального

закона от 29.10.1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» в случае неперечисления лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа путем направления лизингодателем в банк или иную кредитную организацию, в которых открыт счет лизингополучателя, распоряжения на списание с его счета денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей.

Получив соответствующие сведения, которые могут быть представлены в банк самим лизингодателем вместе с инкассовым поручением, банк обязан исполнить инкассовое поручение лизингодателя о взыскании просроченных лизинговых платежей в соответствии:

- 1) с п.1 ст.13, ФЗ №164 от 29.10.1998 «О финансовой аренде (лизинге)»;
- 2) с постановлением Президиума ВАС РФ от 19.07.2011 №1930/1;

3) с положением ЦБ РФ от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».



Среди причин отказов в исполнении инкассовых поручений банки, ссылаются на письмо Банка России от 21.05.2013 № 97-Т «По вопросам применения пункта 7.4 Положения Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и указывают следующие:

- документы о перечислении лизинговых платежей подписаны только одной стороной;
- лизингодателем не предоставлено документальное признание лизингополучателем задолженности, подписанное уполномоченным представителем лизингополучателя;
- не подтверждены полномочия и отсутствуют подписи лица, представляющего интересы лизингополучателя по договорам лизинга;
- подпись уполномоченного лица, подписавшего акт сверки со стороны лизингополучателя, невозможно идентифицировать в связи с отсутствием подписи в карточке с образцами подписей;

3.2. Удержание залоговых обязательств в отношении предмета лизинга

В практике кредитных организаций возникают ситуации, когда банки, выдавшие лизинговым компаниям кредиты, в качестве обеспечения по которым им передано в залог имущество, являющееся предметом договора лизинга, при нарушении лизинговыми компаниями платежной дисциплины по кредитным договорам игнорируют положения п.10 Постановления Пленума ВАС РФ № 17 от

- сумма лизинговых платежей не соответствует сумме в графике платежей;
- лизингополучатель не подтвердил наличие договорных отношений;
- лизингополучатель предписывает исполняющему банку при отсутствии сведений о договорных отношениях не исполнять инкассовое поручение.

Подобные основания отказов отменяют бесспорный характер инкассового поручения, установленный федеральным законом в качестве дополнительной гарантии защиты имущественных интересов лизингодателей и особого способа обеспечения исполнения обязательств лизингополучателями. Данное право не может быть поставлено в зависимость от дополнительных действий лизингополучателей, нарушивших обязательства по своевременному перечислению лизинговых платежей.

Установленный в письме Банка России от 21.05.2013 № 97-Т «По вопросам применения пункта 7.4 Положения Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» открытый перечень документов, представляемых получателями средств (лизингодателями) в банк плательщика (лизингополучателя), не должен трактоваться расширительно, создавая возможность должнику-лизингополучателю косвенным образом влиять на принятие банком решения об отказе лизингодателю в бесспорном списании денежных средств.

Кроме того, вероятность осуществления бесспорного списания по известному лизингодателю счёту снижается в связи с практикой открытия лизингополучателями других расчетных счетов в том же банке в случае, если к известному лизингодателю счёту выставлены инкассовые поручения.

14.03.2014 «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга», суть которого сводится к следующему: надлежащее исполнение лизингополучателем обязательств по уплате всех лизинговых платежей, предусмотренных договором лизинга, означает прекращение договора лизинга, вследствие чего залог предмета лизинга прекращается.

Кредитные организации стараются не замечать обстоятельства по прекращению залога и не выводят из залога, в частности паспорта транспортных средств, даже при прекращении договора лизинга в связи с его надлежащим исполнением Лизингополучателем.

На очередном заседании межведомственной рабочей группы по развитию лизинга в Минэкономразвития России 18.12.2015, организованном Подкомитетом и Партнер-

ством, принято решение об обращении от имени Министерства в ЦБ РФ о необходимости издания исчерпывающих ведомственных регламентов, касающихся порядка исполнения кредитными учреждениями инкассовых поручений лизинговых компаний в соответствии с федеральным законодательством. Также принято решение обратиться в ЦБ РФ с вопросом о порядке прекращения залоговых обязательств в связи с прекращением договора лизинга.

4. (Росфинмониторинг)



Председатель Подкомитета А.Ю. Акиндинов включен приказом руководителя Федеральной службы по финансовому мониторингу в состав консультативного совета при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Используя эту площадку, лизинговое сообщество может не просто получать необходимую информацию и разъяснения, но принимать участие в обсуждении и подготовке нормативных актов. Решать острые вопросы, возникающие в связи с исполнением лизинговыми компаниями законодательства «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»

Как показывает практика применения ФЗ №115 от 13.07.2001, в результате проверок Росфинмониторинга практически все лизинговые компании оказываются его нарушителями.

В число нарушителей зачастую попадают крупные солидные компании, для которых огромное значение имеет их репутация.

В свою очередь, репутация таких компаний формирует имидж лизингового сообщества в целом. К нарушениям, за которые компании по формальным признакам привлекались к ответственности, можно отнести:

- нарушение сроков предоставления отчетности;
- нарушение сроков согласования правил внутреннего контроля;
- нарушение порядка и сроков отчетности по иным, кроме лизинговых, договорам (аренда, заем);
- непредставление отчетности о платежах в рамках договоров лизинга свыше 600 тыс. рублей.

Основные проблемы:

1) Неоднозначное толкование того, какие действия может предпринять лизинговая компания при выявлении необычных операций, приводит к возможности привлечения последних к ответственности. Необходимо либо сформулировать соответствующие опции, либо указать, что операция по таким сделкам подлежит обязательному направлению в Росфинмониторинг.



2) Отсутствие на сайте Росфинмониторинга перечней и списков, необходимых для выполнения лизинговыми

компаниями требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем:

- перечень организаций, в отношении которых должны быть применены меры по блокированию (замораживанию) денежных средств и имущества (обязанность проверки законодательно установлена ФЗ №134-ФЗ от 28.06.2013);

- перечень публичных должностных лиц РФ и иностранных публичных должностных лиц с указанием ФИО и занимаемых должностей;

- списка государств (территорий) с высокой террористической или экстремистской активностью;

- список государств (территорий), в отношении которых применяются международные санкции;

- список государств (территорий), отнесенных международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности;

- список государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне).

3) Необоснованное возложение на частные компании требований о выявлении конечных бенефициаров контрагентов.

4) С развитием лизинговыми компаниями продуктов для малого бизнеса все более актуальной становится тема оплаты лизинговых платежей третьими лицами. С ростом доли лизинга для малого бизнеса растет и объем таких платежей. При этом в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 №103 "Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок" (в ред. от 09.01.2014) оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом (код критерия/признака 3401) отвечает признакам необычных сделок.

22.01.2016 состоялось внеочередное заседание консультативного совета при Межведомственной комиссии по противодействию

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма по председательством Статс-секретая, заместителя директора Росфинмониторинга **Ливадного П.В.** в связи с обострившейся международной политической обстановкой, активизацией терроризма и необходимостью организовать реализацию положений резолюции Совета безопасности ООН №2253 (2015) и получения от членов консультативного совета (представителей отраслей) предложений по конкретным индикаторам в целях противодействия финансированию терроризма.



Поскольку ФСФМ в сложной ситуации советуется с подотчетными им отраслями, есть надежда, что и в дальнейшем Росфинмониторинг будет к нам прислушиваться, а не делать что-либо по своему усмотрению, что совершенно может быть не связано с лизинговой деятельностью.

Подкомитет и Партнерство предлагает лизинговой отрасли следующий алгоритм развития взаимоотношений с Росфинмониторингом:

1) Координация действий сообщества / оперативный (внутриотраслевой) обмен сведениями. Например, создание информационного поля для обмена информацией между компаниями в отрасли. Площадки для обсуждения проблем ПОД/ФТ между лизинговыми компаниями на базе Подкомитета ТПП РФ по лизингу или даже в личном кабинете ФСФМ организовать форум с представителями ФСФМ, закрытый от посторонних посетителей.

2) Пространственная деятельность для лизинговых компаний, то есть отдать на откуп каждой лизинговой компании определение критериев, свидетельствующих о финансировании терроризма клиентами организации, опираясь на пересечение в

матрице признаков финансирования терроризма, чтобы понять, работает ли именно ПФТ в лизинге, насколько критичными могут быть операции стандартной лизинговой компании:

Формирование и распространение идеологии	Клиенты
Террористы из Перечней	География
Бизнес-структуры	Платежные инструменты

Возможные критерии проблемности:

- при проведении работы с клиентом до заключения договоров выясняется, что менеджмент клиента увлечен идеологией, запрещенной в РФ, сотрудники потенциального лизингополучателя выезжают в частые командировки за пределы РФ, особенно в регионы с повышенной террористической активностью.
- предложения клиента оплачивать лизинговые платежи через электронные денежные переводы, в том числе от Физиков, делать мелкие платежи в течение месяца.
- связь клиента с бизнес-структурами, имеющими косвенные признаки связи с финансированием терроризма, расследование деятельности силовыми структурами, а также журналистские расследования.
- эксплуатация предметов лизинга, являющихся предметами двойного назначения, использование на территориях, близких к регионам с повышенной террористической активностью.

На Консультативном Совете в ФСФМ 22.01.2016 в основном речь шла о финансировании террористов (по большому счету Сирия, и территория, подконтрольная ИГИЛ), и проведенная презентация была посвящена циклам жизни боевиков. Применить те же критерии к деятельности Лизинговых компаний, особенно тех, что сотрудничают только с юридическими лицами, не представляется возможным, иначе

любую компанию можно подозревать в финансировании терроризма.



Перекрытие каналов поставок экономических ресурсов эффективнее могут Банки. Через лизинг (в том числе возвратный лизинг) можно заниматься уходом от налогов, снижением налоговой нагрузки на организацию в целом, но эта категория ПОД, а не ФТ.

Лизинг – это не тот инструмент, где вообще можно отмывать деньги и/или осуществлять финансирование терроризма, но он может быть частью схемы, в связи с чем эффективным может стать оперативное информирование лизинговых компаний о том, что именно эта лизинговая компания используется в преступных целях, что обязует ее направлять детальную информацию по соответствующим операциям, а не выявлять лизинговым компаниям уже постфактум операции, разыскивая сведения в досье клиента годичной давности.

5. МВД России и ФССП России

Лизинговые компании в большинстве случаев применяют практику учета и временной регистрации транспортных средств, передаваемых в лизинг, на лизинго-

получателей (приказ МВД России от 24.11.2008, №1001). При этом в карточке учета транспортного средства в соответствии с приказом МВД России №125 от 31.03.1995

лизинговая компания указывается как собственник.

При неисполнении лизингополучателем своих обязательств лизинговые компании используют предоставленное законом право расторгнуть договор лизинга и вернуть транспортное средство, которое является собственностью лизинговой компании до момента исполнения лизингополучателем всех обязательств по договору лизинга.



Кроме неисполненных обязательств по договору лизинга, у лизингополучателя не редко оказываются задолженности перед третьими лицами, обязанность исполнить которые оформлены решениями судов и исполнительными листами, направленными в ФССП России для возбуждения исполнительного производства.

В рамках исполнительного производства судебный пристав-исполнитель, руководствуясь ФЗ от 02.10.2007 №229-ФЗ и соглашением между ФССП России и МВД России «Об обмене информацией в электронном виде» от 14.12.12 №12/14-21/1/11806, направляет в государственные органы запросы с целью установления числящегося за должником имущества, в том числе в ГИБДД, с целью установления транспортного средства, зарегистрированного на должника.

Зачастую судебные приставы формируют запросы без учета практики временной регистрации транспортного средства на лизингополучателя и накладывают незаконные ограничения на регистрационные действия ГИБДД в отношении транспортного средства, принадлежащего другому юридическому лицу. В свою очередь сотрудники ГИБДД, основываясь на ограничениях ФССП, отказывают лизинговым

компаниям в регистрационных действиях в отношении собственного имущества.

Подобная практика широко распространилась в последнее время. В результате лизинговые компании оказываются необоснованно ограниченными в праве распоряжения собственным имуществом, в том числе в возможности реализовать изъятое у неплательщика транспортное средство.

Лизинговые компании вынуждены проводить ряд мероприятий для снятия незаконного ограничения с имущества, не принадлежащего на праве собственности лизингополучателю, что по времени иногда растягивается на срок до 6 месяцев с учетом географии и общей загрузки работников ФССП России и ГИБДД, которым также приходится тратить время на устранение вынужденных ошибок.

Подкомитет и Партнерство в 2014-2015 гг. неоднократно встречались с руководством ГИБДД И ФССП РФ и направляли обращения в их адрес по данной проблеме. В результате выявлено, что ее причина заключается в недоработках системы информационного обмена между ГИБДД РФ и ФССП России, на что ссылаются оба ведомства.

Эта информационная система должна быть доработана таким образом, что содержание поля «особые отметки» при наличии ключевого слова «лизинг» будет загружаться по запросу судебных приставов, что позволит им более доступно определить собственника автотранспортного средства.



В тоже время и сейчас сотрудники ФССП РФ не имеют законных оснований накладывать ограничения на регистрационные действия ГИБДД, а ГИБДД не имеет законных

оснований отказывать в регистрационных действиях собственникам транспортных средств. Выход из проблемы заключен в исполнении должностными лицами

ведомственных и межведомственных регламентов ФССП РФ и ГИБДД и ответственности за исполнение.

IV. Государственные программы стимулирования лизинговых инвестиций

Российская экономика имеет более 50% изношенных основных средств, что в условиях экономических санкций становится вопросом экономической безопасности государства. Один из основных путей обновления оборудования - это лизинг. Учитывая потенциал этого финансового инструмента, задача государства по модернизации экономики, обновлению оборудования и технологий в значительной мере может быть реализована через дальнейшее поступательное движение отечественного

лизинга. Именно поэтому, даже в условиях экономических санкций, лизинговые компании сегодня ждут от государства не столько прямой финансовой поддержки, сколько стимулирования спроса на лизинг.

В тоже время, в условиях санкций запада в отношении российской экономики и на их фоне экономического спада блокируется доступ лизинговых компаний к инвестиционным и кредитным ресурсам.

Ограниченный доступ лизинговых компаний к инвестиционным и кредитным ресурсам

С другой стороны, помимо дефицита финансирования нового бизнеса падает и инвестиционный спрос со стороны лизингополучателя, что частично компенсируется госпрограммами, направленными на поддержку предпринимательства в рамках государственной экономической политики.

Уже сегодня госпрограммы по поддержке малого и среднего предпринимательства через лизинг приняты и действуют в большинстве регионов России.

Подкомитет и Партнерство взаимодействуют с ключевыми министерствами, ведомствами и организациями, осуществляющими госпрограммы поддержки бизнеса.



1. Минпромторг России и Фонд развития промышленности



Минпромторг и Фонд развития промышленности (ФРП) в 2016 году реализуют новый инструмент поддержки

промышленности с использованием лизинга, в том числе с участием ЦБ РФ. Помощь получают промышленники и лизинговые компании. ФРП выделяет займы в 5 – 250 млн. руб. по ставке 5% годовых на срок до пяти лет, профинансировано может быть от 10 до 50% первоначального взноса. Фонд готов потратить на софинансирование первого платежа до 1,5–2 млрд. руб.

Приоритет отдается оборудованию российского производства. Займы

планируется выдавать на лизинг высоко-технологичного оборудования отраслей в машиностроении нефтегазовой, станко-инструментальной, энергетической отраслях.

Второе направление – поддержка с помощью ЦБ РФ лизинговых компаний. Фонд

Автолизинг



В рамках программы льготного лизинга, действующей с 15 мая 2015 года, реализовано более 27 тыс. транспортных средств. В настоящий момент в программе принимает участие 51 российская лизинговая организация.

В соответствии с решением председателя правительства Дмитрия Медведева в целях повышения эффективности расходования средств федерального бюджета было принято решение о фокусировке программы льготного лизинга на коммерческой технике: автобусах, легких коммерческих и грузовых автомобилях.

2. Минэкономразвития России

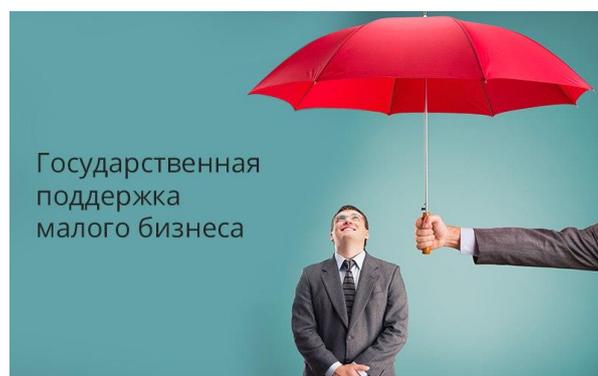
Минэкономразвития выступает за рост ассигнований на лизинг. Чтобы развивать импортозамещение, нужно чтобы малые и средние предприятия были хорошо оснащены технически и имели необходимые сертификаты. Отсутствие у малых предпринимателей денег на лизинг оборудования, а также высокие риски лизинговых схем препятствуют масштабной модернизации производства.

Минэкономразвития России поддержало предложение Подкомитета ТПП РФ по лизингу и НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ» об интеграции механизма лизинга в действующую «Программу стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства».

предлагает ЦБ РФ через банки (в основном государственные), фондировать лизинговые компании, выделяя на это до 10 млрд. руб., предоставляя деньги банкам под 9,5% годовых.

Программа льготного лизинга автотранспортных средств предполагает предоставление физическим и юридическим лицам автомобильной техники в лизинг с авансовым платежом, уменьшенным на 10% от стоимости техники. Недополученные доходы лизинговых организаций компенсируются из федерального бюджета.

Все лизинговые компании, участвовавшие в программе Минпромторга России в 2015 году, имеют шансы попасть в нее и в 2016 году. В тоже время, другим лизинговым компаниям подключиться к программе уже затруднительно вследствие инерционной позиции чиновников министерства, которую с точки зрения Подкомитета и Партнерства необходимо преодолевать. С нашей точки зрения, все добросовестные операторы лизингового рынка должны находиться в равных условиях.



Государственная поддержка
малого бизнеса

Эта программа, в том числе с участием лизинговых компаний, должна быть в дальнейшем реализована в рамках вновь созданной госкорпорации по поддержке малого и среднего бизнеса. Новая

госкорпорация должна стать единой точкой входа для участия в программах малого и среднего бизнеса, а также центром финансово-кредитной поддержки таких предприятий.

Корпорация МСП создана на базе Агентства кредитных гарантий и с участием Российского банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП-банк).

Федеральные программы по поддержке МСП, в том числе с использованием механизма лизинга, предусматривают более 20 млрд. рубл. Новая госкорпорация должна стать единой точкой входа для участия в программах малого и среднего бизнеса, а также центром финансово-кредитной поддержки таких предприятий.



Массовый спрос на лизинг оборудования возможен сегодня только при лизинговых платежах не выше 7 - 8% стоимости предмета лизинга в год. Сейчас ставка по договорам лизинга достигает 20 - 25%. Минэкономразвития ежегодно выделяет на компенсацию затрат по лизинговым договорам около 2 - 3 млрд. рублей, но компенсирует не более трех четвертых ключевой ставки Центробанка, что составляет в среднем не более 5 - 6% от стоимости предмета лизинга.

Минэкономразвития РФ рассматривает предложения президента Татарстана Рустама Минниханова о создании сети лизинговых компаний в регионах России. По мнению ведомства, если в каждом регионе создать местную компанию, это решит проблему

доступности лизинга. Доля участия региона в капитале такой компании может составлять 20 - 50%, а доля участия корпорации МСП – 50 - 80%.

С другой стороны, проект создания региональных лизинговых операторов может привести к значительным бюджетным издержкам и не будет гарантировать экономический эффект для государства. В тоже время, задача доступности лизинга для конечного потребителя может быть с успехом достигнута за счет уже сформировавшейся инфраструктуры лизинговых компаний, располагающих технологиями, в том числе по обеспечению возвратности лизинговых платежей.

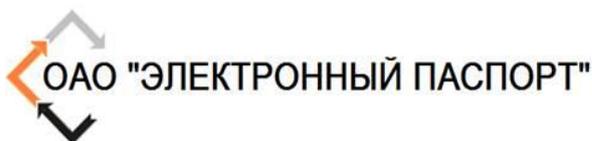
27 октября 2015 года в Торгово-промышленной палате РФ состоялся **круглый стол (совещание) «Государственная поддержка бизнеса и лизинг»**, основной целью которого является раскрытие потенциала лизинга российской экономики, придание нового импульса развитию госпрограмм по поддержке предпринимательства через лизинг в условиях экономических санкций и ограниченного доступа к финансированию предприятий реального сектора экономики, в том числе малого и среднего бизнеса. В заседании приняли участие представители российских и региональных министерств и ведомств, региональных фондов поддержки малого и среднего предпринимательства, ведущих российских лизинговых компаний и банков.

Мероприятие с темой «Государственная поддержка бизнеса и лизинг» планируется нами как ежегодная площадка, направленная на развитие госпрограмм по поддержке предпринимательства с использованием лизинга.



V. Системы электронных паспортов транспортных средств (электронных паспортов шасси транспортных средств) и электронных паспортов самоходных машин и других видов техники

В марте 2013 года Россия подписала соглашение о введении единых форм паспорта транспортного средства и организации систем электронных паспортов на территории стран Таможенного союза (Армении, Белоруссии, Казахстана, Кыргызстана и России). Согласно документу, начать применять электронные паспорта планировалось с 1 января 2015 года, однако впоследствии срок запуска систем электронных паспортов был перенесен в связи с необходимостью для функционирования систем внесения ряда изменений в российские нормативно-правовые акты.



ОАО «Электронный паспорт» входит в корпоративную структуру ГК «Ростех» и определен администратором и центром компетенций в части создания и функционирования систем электронных ПТС.

В 2015 году Подкомитетом и Партнерством достигнуты долгосрочные договоренности о партнерских отношениях с ОАО «Электронный паспорт». За прошедшее время организован ряд рабочих встреч, совещаний, конференций, где рассматривались вопросы о необходимости нормативно-правового регулирования взаимодействия заинтересованных организаций и систем электронных паспортов. Были рассмотрены вопросы договорных взаимоотношений и передачи транспорта в рамках сублизинга, а также отмечена востребованность систем электронных паспортов для лизинговых компаний в качестве инструмента контроля и мониторинга рынка.

Обсуждались вопросы участия лизинговых компаний в системах электронных ПТС, а именно в процессе наложения или снятия ограничений (обременений) на транспортное средство, являющееся предметом лизингового договора; рассмотрении предложения о

создании и ведении реестра органов / организаций, заинтересованных в участии в наполнении Систем электронных ПТС.

15 сентября 2015 года в Москве состоялось совещание по вопросам работы с Электронным ПТС и выработке мероприятий дальнейшего взаимодействия представителей ОАО «Электронный паспорт» и лизингового сообщества. Представители ОАО Электронный паспорт проинформировали участников совещания о предстоящей реализации в Российской Федерации решений Коллегии ЕАЭС в части применения систем электронных ПТС с учетом возможности расширения информационных полей системы в рамках национального законодательства и прокомментировали особенности применения отдельных норм деятельности системы с учетом возможностей ее использования бизнес сообществом.



25 января 2016 года состоялось совещание под председательством заместителя Министра промышленности и торговли Российской Федерации А.Н. Морозова по вопросам реализации Соглашения «О введении единых форм паспорта транспортного средства, (паспорта шасси транспортного средства) и паспорта самоходной машины и других видов техники и организации систем электронных паспортов» на территории РФ, а также расширения состава сведений, включаемых в электронный паспорт.

На совещании обсуждался проект Постановления Правительства РФ «О введении в Российской Федерации электронного паспорта транспортного средства (паспорта шасси транспортного средства) вии паспорта самоходной машины и других видов техники, который должен быть принят в 1 кв. 2016 года.

В своем докладе руководитель аппарата Подкомитета и директор Партнерства **Е.М. Царев** предложил расширить количественный и качественный состав сведений, включаемых в электронный паспорт, а именно:

- 1) сведения о собственнике;
- 2) возможность указывать ограничения по распоряжению имуществом, принадлежащим лизингодателю;
- 3) информация о переходе права собственности;
- 4) предусмотреть в последующем возможность оформления электронных договоров купли-продажи.



Предложения занесены в протокол совещания и должны быть учтены в Постановлении Правительства о введении в РФ электронных паспортов.

В рамках партнерских отношений с ОАО «Электронный паспорт» запланирован ряд мероприятий в связи с введением в РФ системы электронных паспортов и включением в этот процесс лизинговых компаний.

VI. Безопасность лизинговой деятельности

Сохранение права собственности при лизинге является главным преимуществом этой формы финансовой услуги перед приобретением имущества в рассрочку или банковским кредитом. Возможность вернуть владение предметом лизинга у должника в более короткие сроки и с меньшими затратами позволяет получить финансирование тем, кто не проходит по критериям банков, уменьшаются сроки судебных процессов и, как следствие, лизингодатель может уменьшить резервы (стоимость риска), закладываемые в расчет лизинговых платежей.

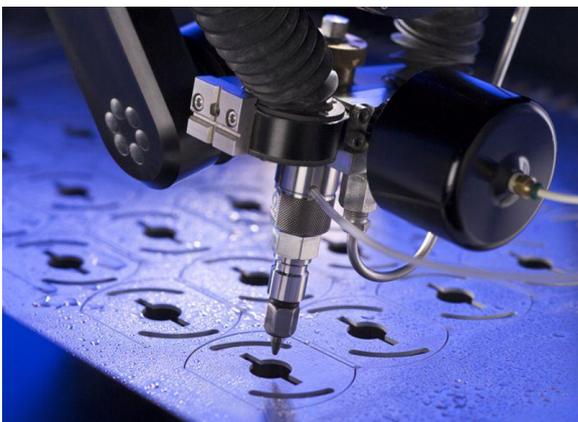
В тоже время, реализация права собственности для лизинговых компаний в России – сложная задача. Зачастую процесс изъятия лизингового имущества по дефолтным договорам от расторжения договора до получения исполнительного листа растягивается на год и более. При этом предмет лизинга может продолжать

эксплуатироваться, а его стоимость стремится к нулю.

В условиях экономического кризиса увеличивается доля проблемных активов в лизинговых портфелях компаний. Помимо дефолтов договоров лизинга, связанных с экономическими причинами, растет число прямого мошенничества и безнадёжной к взысканию просроченной задолженности.

Среди основных проблемных долговых ситуаций в лизинге: «управляемое банкротство» с предварительной переброской активов (денежных потоков); сильное юридическое, административное и коррупционное сопротивление взысканию.

Многие лизинговые компании вынуждены концентрировать усилия на работе с проблемными активами, в том числе в досудебном и внесудебном порядке.



Вступление Российской Федерации в ВТО, положительный эффект от которого следует ожидать не в ближайшее время, уже сегодня приносит в российскую действительность повышение рисков в связи с мошенничеством, что в полном объеме относится и к лизинговому рынку.

Тенденции последнего времени:

- быстрый рост преступлений в сфере высоких технологий. Такая тенденция будет только нарастать, что обуславливает необходимость включения лизинговыми компаниями алгоритмов активной защиты и полицейских функций в новые программные продукты;
- сохранение традиционных способов мошенничества;

– проблема дефицита информации. Силы безопасности постоянно отстают от мошенников на полшага. Существующие в настоящее время системы обмена информацией пока недостаточно востребованы лизинговым сообществом;

– эффект глобализации. Формы и методы преступной деятельности, равно как и меры противодействия, быстро становятся достоянием всех;

– возрастающая роль собственной службы безопасности лизинговой компании.



Сможет ли лизинговая отрасль в период кризиса преодолеть падение платежной дисциплины, рост правонарушений и преступлений со стороны недобросовестных лизингополучателей?

1. Взыскание задолженности по договорам лизинга

Внесудебной работой с должниками в лизинге занимаются службы безопасности компаний или коллекторские агентства.

В 2016 году с большой долей вероятности будет принят специальный закон, регулирующий деятельность по взысканию задолженности. Под действие это закона попадают в первую очередь коллекторские агентства, но может быть затронута и любая деятельность по взысканию, в том числе лизинговыми компаниями.

Необходимость принятия закона, регулирующего профессиональную деятельность по взысканию, обсуждается с момента создания первых игроков рынка коллекторских услуг. При этом в некоторых случаях нормативно-правовое регулирование с помощью специального закона воспринимается как способ ограничения коллекторской деятельности и даже защиты граждан от коллекторов, а в других – как основа для дальнейшего развития отрасли, без которой невозможно цивилизованное кредитование. В

любом случае появление специального закона воспринимается специалистами как закономерный и неизбежный этап государственного регулирования уже сложившейся практики.

Текущий этап попыток государственного регулирования коллекторства в России характеризуется наличием двух законопроектов (один подготовлен Минэкономразвития России, другой уже внесен в Государственную думу Президентом Ассоциации региональных банков России, депутатом ГД РФ **Аксаковым А.Г.**).

Отличие содержания законопроектов проявляется уже в названии. Проект Аксакова А.Г., который впереди в плане прохождения формальных процедур называется «О защите прав и законных интересов физических лиц при взыскании задолженности», а проект Минэкономразвития России, который в три раза больше по объему, «О деятельности по взысканию просроченной задолженности». Соответственно, инициатива Минэкономразвития России более амбициозна и охватывает досудебное взыскание задолженности не только физических, но и юридических лиц, в том числе лизинговых компаний, как взыскателей по дефолтным договорам лизинга.

Основная критика коллекторских агентств со стороны Роспотребнадзора, СМИ и антиколлекторов связана именно с неоднозначной оценкой практики работы отдельных коллекторов с задолженностью простых людей. Практически отсутствуют или воспринимаются как проявление борьбы равных субъектов жалобы на методы взыскания коллекторскими агентствами долгов организаций.



29 января 2016 года состоялось первое организационное собрание рабочей группы по

долговой безопасности, инициаторами которого выступили НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ» и Подкомитет ТПП РФ по лизингу. В заседании приняли участие представители коллекторских ассоциаций (Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА) и Ассоциации корпоративного коллекторства), Всероссийского Союза страховщиков, представители лизинговых, оценочных, коллекторских компаний.

Руководить рабочей группой предложено генеральному директору Объединенной коллекторско-факторинговой компании (ОКФК), вице-президенту Ассоциации корпоративного коллекторства **Денису Игнатову**.

Основная задача рабочей группы – помощь в доработке законопроекта о деятельности по профессиональному взысканию долгов, который готовит Минэкономразвития России.



Участники заседания согласились с тем, что коллекторский законопроект с широкой сферой действия (касающийся и частных, и корпоративных долгов) со значительными ограничениями (три звонка должнику в день, возможность запрета дистанционного и личного общения и т.д.) может негативно сказаться на лизинговой отрасли. Даже если вся регламентация ограничится работой с физическими лицами, будут возникать вопросы взыскания с поручителей и частных лизингополучателей.

Сложившаяся практика взыскания лизинговых долгов и конфликтного изъятия техники не вызывает столько критики как банковское и, особенно, микрофинансовое коллекторство. Соответственно, наряду с разработкой предложений по совершенствованию законодательства, в том числе регламентирующего взыскание, важна разъяснительная работа с клиентами, государственными органами и СМИ о различиях между отдельными формами коллекторства, среди которых лизинговое коллекторство наиболее близко к корпоративному и к комплексному сопровождению исполнительного производства.

Коллекторское агентство «Фортис»



Специализируется на взыскании задолженности всех видов кредитов банковского и лизингового сектора с физических и юридических лиц на досудебной, судебной и исполнительной стадиях взыскания с оплатой агентского вознаграждения – только по факту возврата долга.

Агентство покупает долговые портфели (цессия) физических и юридических лиц у лизинговых компаний. Компания имеет 20-летний опыт работы по взысканию задолженности.

Компания работает как по каждой стадии отдельно, так и по полному циклу: досудебное, судебное, исполнительное производство. Компания имеет многолетний опыт работы с залоговым имуществом на всех стадиях взыскания.

Розыскные мероприятия автотранспортных средств (поток) позволяют компании находить залоговое имущество и производить изъятие и реализацию в максимально сжатые сроки.

Опыт возбуждения уголовных дел по статьям УК РФ 177, 159, 160, 315 и др. Специализированное ПО Агентства позволяет отслеживать все проводимые мероприятия по взысканию задолженности в реальном времени.

ООО "Объединенная коллекторско-факторинговая компания"



• Возврат имущества из незаконного пользования

Возврат имущества из незаконного использования проводится с использованием самых современных законных методов, что позволяет сократить срок изъятия в 2-3 раза и не прибегать к долгому судебному процессу. Возможность использования исполнительной надписи нотариуса допускается далеко не во всех случаях, поэтому ускоренный процесс изъятия имеет множество особенностей.

• Возврат дебиторской задолженности

Взыскание задолженности производится как с юридических, так и с физических лиц производится только законными средствами, не противоречащими законодательству РФ. Вся сумма задолженности должна быть документально подтверждена. Необходимо обратить внимание, что в области взыскания дебиторской задолженности мы занимаемся

долгами, сумма которых превышает 30 000 000 рублей.

• Информационное сопровождение

Для определенного круга должников очень актуально оставаться «чистым» перед аудиторией. Вот именно для таких должников и разработана специальная программа по информационному сопровождению, информированию максимальной аудитории заинтересованных лиц об имеющейся задолженности, созданию некомфортной среды существования должника.

Как развитие «Информационного сопровождения» появились дополнительные направления деятельности, такие как «Проведение PR кампаний» и «Размещение информации о должниках на сайте neotdam.com».

• Проведение PR кампаний

Работа по Информационному сопровождению дало компании контакты и опыт по размещению информации на всех видах рекламных поверхностей (начиная от палочек для мороженого и до самых больших LED экранов Москвы), размещение информа-

ционных и рекламных блоков на радио и телевидении, в печатных изданиях. Интернет порталы с ежедневными посещениями от 100000 человек и социальные сети – стали постоянными партнерами.

- **Размещение информации на сайте neotdam.com**

Для создания постоянного давления на должников Вы можете заказать услугу по размещению информации на сайте www.neotdam.com в разделах «Должники»

(для юридических лиц) и «Внимание! Розыск!» для физических лиц.

- **Консультационные услуги**

Для людей, которые хотят работать самостоятельно, предлагаются консультационные услуги, как по юридическим вопросам, так и по вопросам поиска и возврата имущества / дебиторской задолженности. Помощь с размещением рекламной информации и проведением PR кампаний.

3. *Бизнес разведка*

Одно из основных направлений деятельности службы безопасности лизинговой компании – бизнес-разведка.



«Национальное кредитное бюро» представляет на рынке информационную систему анализа юридических и физических лиц:

- эффективные решения с применением современных средств графического анализа компаний, аффилированных лиц и конечных бенефициаров;
- развитие информационных технологий сбора и обмена информацией о недобросовестных участниках лизинговой деятельности;
- развитие нормативной базы участников лизинговой деятельности в части совместного использования информационных технологий бизнес-разведки.

4. *Защитная маркировка лизингового оборудования*



Компания **ВИН СТОП** представляет на рынке современные технические средства обнаружения и защиты имущества.

Компания защищает собственность от преступных посягательств (хищение, мошенничество) при проведении лизинговых операций. Уникальная система, не имеющая аналогов на российском рынке, сводит к минимуму (делая собственность не интересной для преступного бизнеса) кражу и хищение любого имущества, мошенничество, связанное с подменой не номерных деталей и агрегатов.

При попытке неправомерного завладения собственностью – 100 % идентификация, что на практике помогает установить собственника даже при полном уничтожении, изменении заводского номера, а так же в случае, если похищенное изначально не имело заводского номера и гарантированное отстаивание в суде прав на свою собственность.



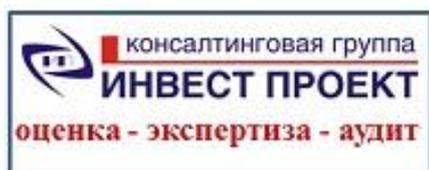
5. Системы охраны и мониторинга автотранспорта

Компания **Magic Systems** основана в 1991 году в г. Санкт-Петербург и является одной из крупнейших российских компаний в области разработки, производства и внедрения систем автоохраны и мониторинга автотранспорта.

В 2014 году компания **Magic Systems** заняла первое место в конкурсе качества «Сто лучших товаров России». С 2015 года оборудование **Magic Systems** сертифицировано в PCA и имеет свидетельство «Система аккредитации операторов мониторинговых систем».



6. Оценка лизингового оборудования



Консалтинговая группа «**Инвест Проект**» предоставляет широкий спектр услуг в области оценки всех видов материальных

активов для организаций всех форм собственности и отраслей экономики.

«**Инвест Проект**» предлагает услуги по оценке лизинговых компаний, а так же транспортных средств и оборудования, находящегося в лизинге для различных целей, в том числе для судопроизводства.

VII. Автоматизация лизинговой деятельности

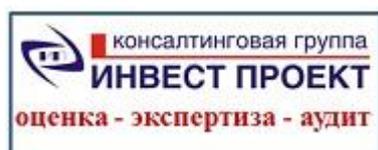
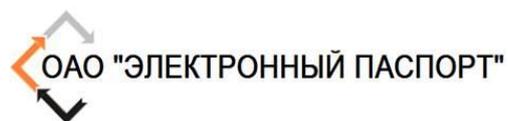
Начало этого направления деятельности Подкомитета и Партнерства было положено в 2010 году. По нашей инициативе Компания ИС приняла решение о выделении отдельного направления – «Решения для предприятий финансового сектора» и разработке и выпуске тиражных продуктов для автоматизации предприятий лизинговой отрасли, что должно было позволить контролировать развитие продуктов, а также избежать ситуаций, когда разработчик может выставить неприемлемые для клиента требования по сопровождению продукта, либо безосновательно затягивать сроки работ.

Сегодня, несмотря на то, что российский лизинг переживает трудные времена,

представительства иностранных лизинговых компаний продолжают заниматься автоматизацией, в то время как российские компании предпочли занять выжидательную позицию. Для иностранных компаний, которые имеют долгосрочные планы по работе в России, кризис — это не только проблема, но и возможность повысить эффективность работы компании, а также создать фундамент для посткризисного роста.

Подкомитет и Партнерство ежегодно проводит конференции «**Информационные технологии в лизинге**», поддерживая передовой опыт ИТ-индустрии на рынке лизинга.

ПАРНЕРЫ



ООО "Объединенная коллекторско-факторинговая компания"



ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПОДКОМИТЕТА И ПАРТНЕРСТВА 2015 ГОДА

27 февраля 2015 года

II Стратегическая сессия "Альтернативные стратегии развития лизинга"

Основной задачей данной стратегической сессии стала необходимость получить ответ на вопрос: «Кризис – это проблема или возможность для развития?»

В процессе работы участниками обсуждался комплекс вопросов: общая макроэкономическая ситуация и положение на рынке лизинга в России и странах СНГ 2014 – 2015, необходимость развития государственных программ поддержки бизнеса. Был дан анализ и прогнозы ситуации на смежных рынках, участники сформулировали наиболее рискованные и наиболее перспективные ниши для лизинговых компаний. Мы говорили о правилах построения бизнес-стратегии в условиях падающего рынка, о самых новых бизнес-идеях и технологиях, о примерах удачной реализации самых смелых решений.

16 марта 2015 года

VIII Всероссийская конференция «Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций»

В мероприятии приняли участие представители крупнейших лизинговых компаний России, Министерства финансов Российской Федерации (Минфин РФ), Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ), консультанты и независимые эксперты. Уже традиционно интерес к данной конференции и готовность к диалогу последовали со стороны регулирующих органов, и мы надеемся на сохранение сложившейся практики.

Был представлен обзор и анализ последних изменений в законодательстве, регулирующем бухгалтерский учет; перспектив и последствий реформирования учета бухгалтерского учета лизинговых операций; рассматривались актуальные вопросы налогообложения лизинговых операций, в т.ч. налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, а также сложившаяся арбитражная практика.

20 марта 2015 года

IV Всероссийская конференция «Современная судебная практика лизинга»

В этом, уже традиционном, мероприятии приняли участие Исследовательский центр частного права при Президенте РФ, ведущие юристы лизинговых компаний, консультанты и независимые эксперты, представители СМИ. Насыщенная программа конференции позволила ее участникам получить информацию о последних тенденциях в рассмотрении споров в судах, обменяться собственным практическим опытом.

Завершил конференцию круглый стол. В процессе дискуссии участники обменялись мнениями по существующей арбитражной практике, направлениях ее развития. Все обсуждаемые на IV Всероссийской конференции «Современная судебная практика лизинга» темы и вопросы, обладают высокой практической значимостью.

15 апреля 2015 года

V Ежегодная бизнес-встреча «Безопасность лизинговой деятельности»

В мероприятии приняли участие представители крупнейших лизинговых компаний России, Росфинмониторинг РФ, профессиональные консультанты и разработчики IT решений, поставщики специального оборудования для слежения и коллекторы.

Участники встречи обсудили широкий круг вопросов в области безопасности лизинговой деятельности, управления рисками и дебиторской задолженностью в лизинговых компаниях; обеспечения сохранности и идентификации имущества.

17 апреля 2015 года

Круглый стол "Практика исполнения кредитными организациями инкассовых поручений лизинговых компаний. Проблемы, пути их решения"

По результатам круглого стола участники пришли к следующему:

1) обратиться в ЦБ РФ с просьбой внести уточнения и изложить Письмо от 21.05.2013 г. № 97-Т в новой редакции. Предложение лизингового сообщества о содержании редакции будет представлено;

2) в качестве альтернативы первому варианту обратиться в ЦБ РФ с просьбой внести уточнения и изложить п. 7.4. Положения Банка России от 19.06.2012 № 383 - П "О правилах осуществления перевода денежных средств" в новой редакции в той части, которая касается права применения инкассовых поручений, предусмотренного законом.

21 апреля 2015 года

СЕМИНАР для субъектов малого и среднего предпринимательства Московской области «Комплексная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства с использованием механизма лизинга»

26 мая 2015 года

IV Всероссийская конференция «Источники финансирования и инвестиции»

Ключевыми темами обсуждения на конференции стали вопросы доступности финансирования для лизинговых компаний, а также перспективы развития проектов по государственной поддержке и субсидированию.

В рамках конференции удалось обсудить широкий круг вопросов, связанных с сложившейся практикой привлечения финансирования для реализации лизинговых проектов в России. В мероприятии приняли участие представители ТПП РФ и отраслевых объединений РФ, Министерство экономического развития РФ, Фонд содействия кредитованию малого бизнеса г. Москвы, Министерство инвестиций и инноваций г. Москвы, лизинговые компании, банки, консультанты и СМИ.

29 сентября 2015 года

ежегодный IV Форум «Информационные технологии в лизинге» для руководителей и ИТ - специалистов лизинговых компаний

В работе форума приняли участие представители крупнейших лизинговых компаний России, консалтинговых компаний - разработчиков информационных систем для лизинговых компаний и расследования киберпреступлений и преступлений, совершенных с использованием высоких технологий.

На мероприятии обсуждались вопросы информационной безопасности, практики внедрения информационных систем в лизинговых компаниях, были представлены решения разработчиков, обсуждались вопросы оценки перспектив и направлений развития систем автоматизации в лизинговых компаниях, а также критерии оценки их качества.

30 сентября 2015 года

Заседание круглого стола (совещания) на тему «Новейшая арбитражная практика лизинга»

Мероприятие было не случайно организовано в период формирования новейшей арбитражной практики в области лизинга после объединения Высшего Арбитражного Суда РФ и Верховного Суда РФ.

Детальные формулировки по каждому из вопросов круглого стола с подборкой арбитражной практики легли в основу обращения в Верховный Суд РФ.

27 октября 2015 года в Торгово-промышленной палате РФ

Заседание круглого стола (совещания) «ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА БИЗНЕСА И ЛИЗИНГ»

Основная цель Круглого стола (совещания) - раскрытие потенциала лизинга как одного из важнейших финансовых инструментов обновления основных фондов и технологий российской экономики. Придание нового импульса развитию Госпрограмм по поддержке предпринимательства через лизинг в условиях экономических санкций и ограниченного доступа к финансированию предприятий реального сектора экономики, в том числе малого и среднего бизнеса.

13 ноября 2015 года

IX Всероссийская конференция «Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций»

В мероприятии приняли участие представители крупнейших лизинговых компаний России, Министерства финансов Российской Федерации (Минфин РФ), Федеральной налоговой службы (ФНС РФ), консультанты и независимые эксперты. Традиционно интерес, поддержка конференции и готовность к диалогу последовали со стороны регулирующих органов, и мы надеемся на сохранение сложившейся практики.

Был представлен обзор и анализ последних изменений в законодательстве, регулирующем бухгалтерский учет; перспектив реформирования бухгалтерского учета лизинговых операций; рассматривались актуальные вопросы налогообложения, в т.ч. налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, транспортный налог, налог на имущество, а также сложившаяся арбитражная практика и практика автоматизации лизинговой деятельности.

26 ноября 2015 года

IV Всероссийская конференция «Мошенничество на финансовых рынках»

В мероприятии приняли участие эксперты в области экономической безопасности лизинговых компаний, некоммерческие организации и объединения, представители МВД, консультанты, коллекторские агентства и юристы.

Насыщенная программа конференции позволила ее участникам получить информацию по вопросам, связанным с самыми распространенными схемами мошенничества и способами борьбы с его проявлениями, обсудить методики внесудебного взыскания долгов и практики расследования преступлений с использованием интернета, обменяться собственным практическим опытом.

ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ ПОДКОМИТЕТА и ПАРТНЕРСТВА на 2015 ГОД

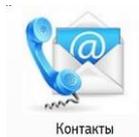
	Дата проведения	Вид	Наименование мероприятия
1	26.02.2016	Стратегическая сессия	III Стратегическая сессия «Альтернативные стратегии развития и эффективность лизинговых компаний»
2	17.03.2016	Конференция	X Всероссийская конференция «Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций»
3	24.03.2016	Конференция	V Всероссийская конференция «Современная судебная практика лизинга»
4	14.04.2016	Бизнес-встреча	VI Деловая встреча «Безопасность лизинговой деятельности»
5	26.05.2016	Конференция	V Всероссийская конференция «Источники финансирования лизинговых проектов»
6	23.09.2016	Форум	V Форум «ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ЛИЗИНГЕ»
7	13.10.2016	Круглый стол	«Государственные программы поддержки бизнеса и лизинга»
8	17.11.2016	Конференция	XI Всероссийская конференция «Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций»
9	24.11.2016	Конференция	V Всероссийская конференция «Мошенничество на финансовых рынках»





Царев Евгений Маркович

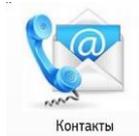
Руководитель аппарата Подкомитета ТПП РФ по лизингу, Директор НП "ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ"



Тел.: (495) 695-71-11, моб. тел: 8 (903) 169-48-22
E-mail: etsarev@tpprf-leasing.ru

Дергачева Наталия Михайловна

Заместитель руководителя аппарата Подкомитета ТПП РФ по лизингу, Заместитель директора НП "ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ"



Тел.: (495) 695-71-11, моб. тел: 8 (926) 365-96-39
E-mail: dergacheva@tpprf-leasing.ru

Наш адрес: 119991, г. Москва, Б. Знаменский пер., д.2, стр.7

