



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



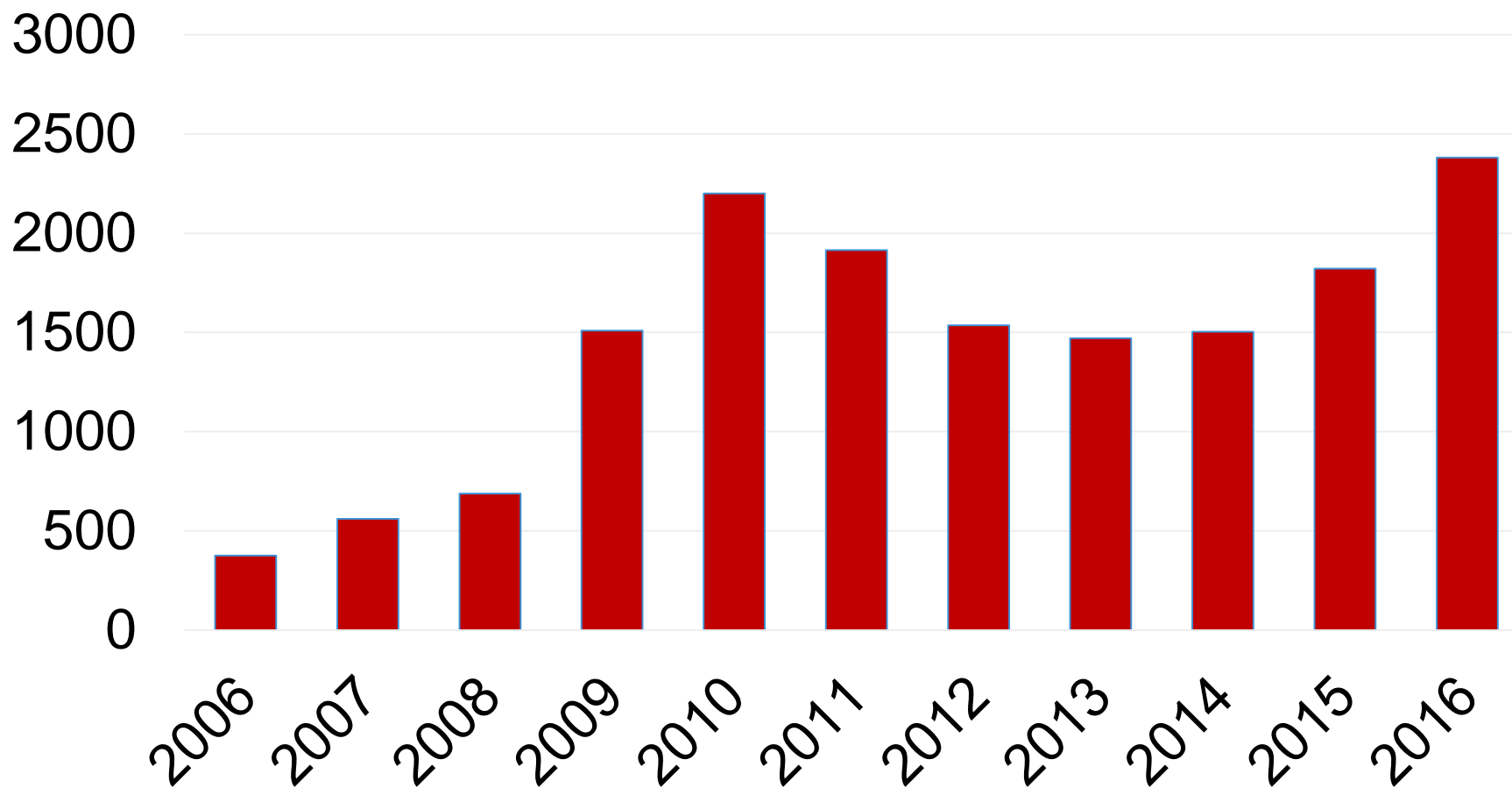
Реформа частного-правового регулирования ЛИЗИНГОВОЙ деятельности

Абашеева Е.Н.

**Заместитель начальника Управления стратегии функционирования финансовых рынков
Департамента развития финансовых рынков**

29 мая 2017 года

Количество судебных дел



Цели реформы

- создать прозрачную, непротиворечивую, полноценную нормативно-правовую базу;
- упорядочить судебную практику;
- снизить риски в процессе осуществления лизинговой деятельности;
- заложить прочную основу для дальнейшего эффективного развития отрасли.



Лизинг в России через призму судебной практики



- Постановление КС РФ от 20.07.2011 № 20-П. Лизингодатель оказывает лизингополучателю **финансовую услугу**, приобретая имущество в свою собственность и передавая его во владение и пользование лизингополучателю, а стоимость этого имущества возмещается за счёт периодических лизинговых платежей, образующих его доход от инвестиционной деятельности.
- Постановление Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 17. Имущественный интерес лизингодателя заключается **в размещении и последующем возврате с прибылью денежных средств**, а имущественный интерес лизингополучателя - в приобретении предмета лизинга в собственность за счет средств, предоставленных лизингодателем, и при его содействии.



Кейптанунская конвенция (72 страны)

- Лизингодатель по договору лизингу – финансирующая сторона наряду с продавцом по соглашению о предварительной продаже с резервированием права собственности (продажа в кредит), залогодержателем по соглашению об обеспечении исполнения обязательств;

UNCITRAL, Draft Common Frame of Reference, методология Doing Business Всемирного банка

- Права лизингодателя рассматриваются как вид обеспечительных прав;

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (приказ Минфина РФ от 11.07.2016 № 111н)

- Содержание операций финансового лизинга - приобретение лизингополучателем экономических выгод от использования актива на протяжении большей части срока экономической жизни имущества в обмен на принятие обязательства уплатить сумму, приблизительно равную справедливой стоимости актива, а также внести плату за финансирование.

Квалифицирующие признаки договора лизинга



Признаки договора лизинга:

- осуществление финансирования лизингополучателя путем оплаты предмета лизинга;
- лизингодатель обеспечивает лизингополучателю возможность использования предмета лизинга;
- лизингополучатель в течение срока действия договора лизинга обязан в полном объеме возратить предоставленное финансирование, внести плату за пользование им;
- приобретение лизингодателем права собственности на предмет лизинга осуществляется в целях обеспечения исполнения обязательств лизингополучателя по возврату финансирования.

По договору финансового лизинга лизингодатель обязуется осуществить финансирование лизингополучателя путём оплаты предмета лизинга, а лизингополучатель в течение срока действия договора лизинга обязуется в полном объеме возратить предоставленное финансирование и внести плату за пользование им.

Вопросы для обсуждения



Основные проблемы	Иные вопросы	Дискуссионные вопросы
<ul style="list-style-type: none">➤ распределение рисков (лизингодатель, лизингополучатель, продавец)➤ замена лизингодателя➤ замена лизингополучателя➤ учет аванса при расчете сальдо➤ страхование предмета лизинга➤ инкассо	<ul style="list-style-type: none">➤ приобретение предмета лизинга➤ переход права собственности➤ лизинговые платежи➤ кросс-дефолт➤ выкупная стоимость➤ расчет сальдо по остатку задолженности➤ сублизинг, повторный лизинг, возвратный лизинг	<ul style="list-style-type: none">➤ предмет лизинга➤ приостановление пользования➤ досрочное исполнение или досрочное расторжение➤ изъятие предмета лизинга➤ предъявление требований к поставщику➤ исполнительная надпись нотариуса

Распределение рисков



Риск случайной гибели или порчи

- Переходят на лизингополучателя с момента приобретения лизингодателем право собственности на предмет лизинга

Риски, связанные с эксплуатацией

- Переходят на лизингополучателя с момента фактической передачи предмета лизинга во владение получателя

Правила диспозитивные и могут быть иначе урегулированы соглашением сторон

Замена лизингодателя



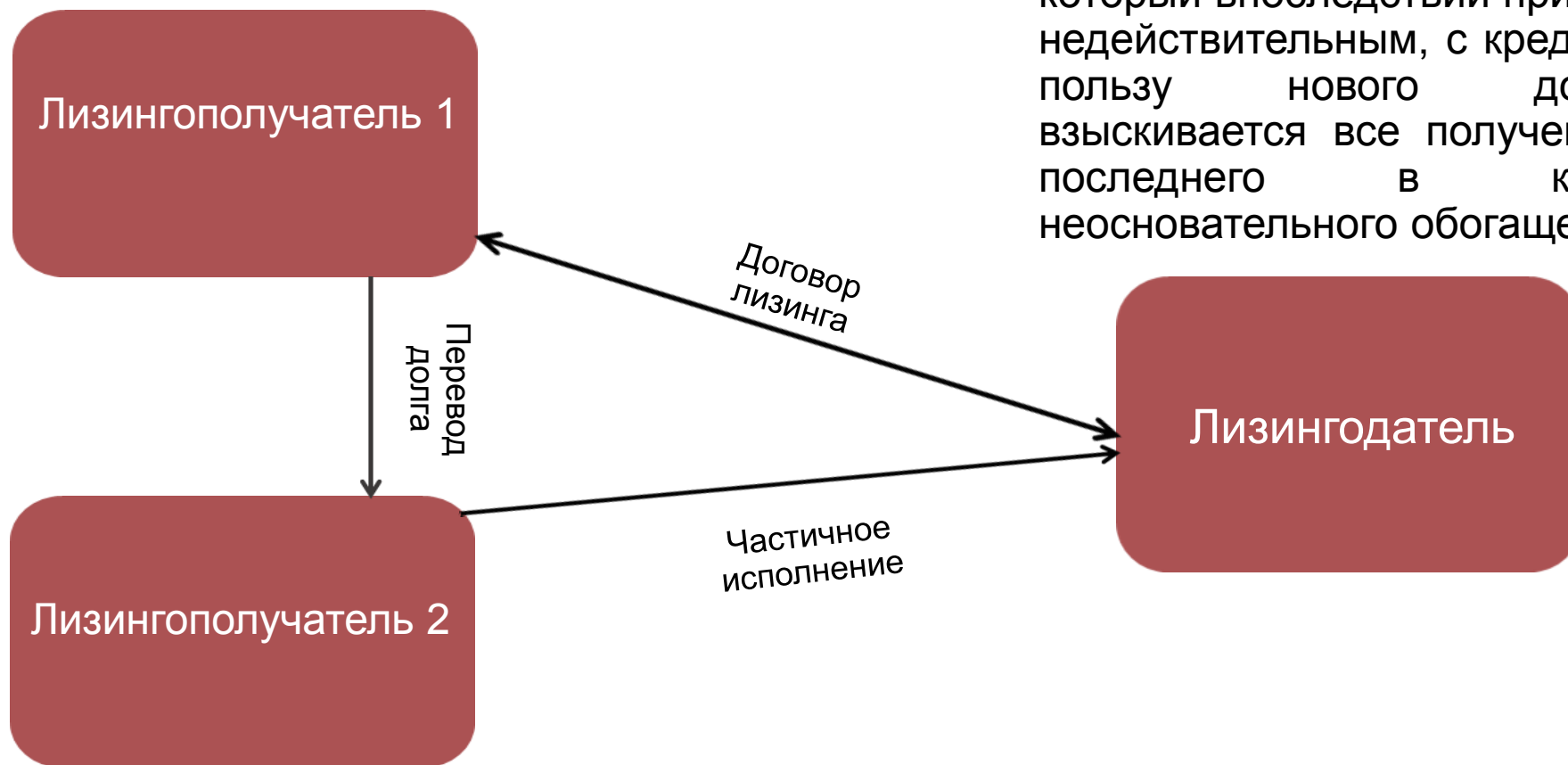
- Замена лизингодателя может осуществляться путём отчуждения предмета лизинга новому собственнику, а также уступки всех прав требования к лизингополучателю.
- Согласие лизингополучателя на замену лизингодателя не требуется в случае дефолта со стороны лизингополучателя.

Замена лизингополучателя



Проблема:

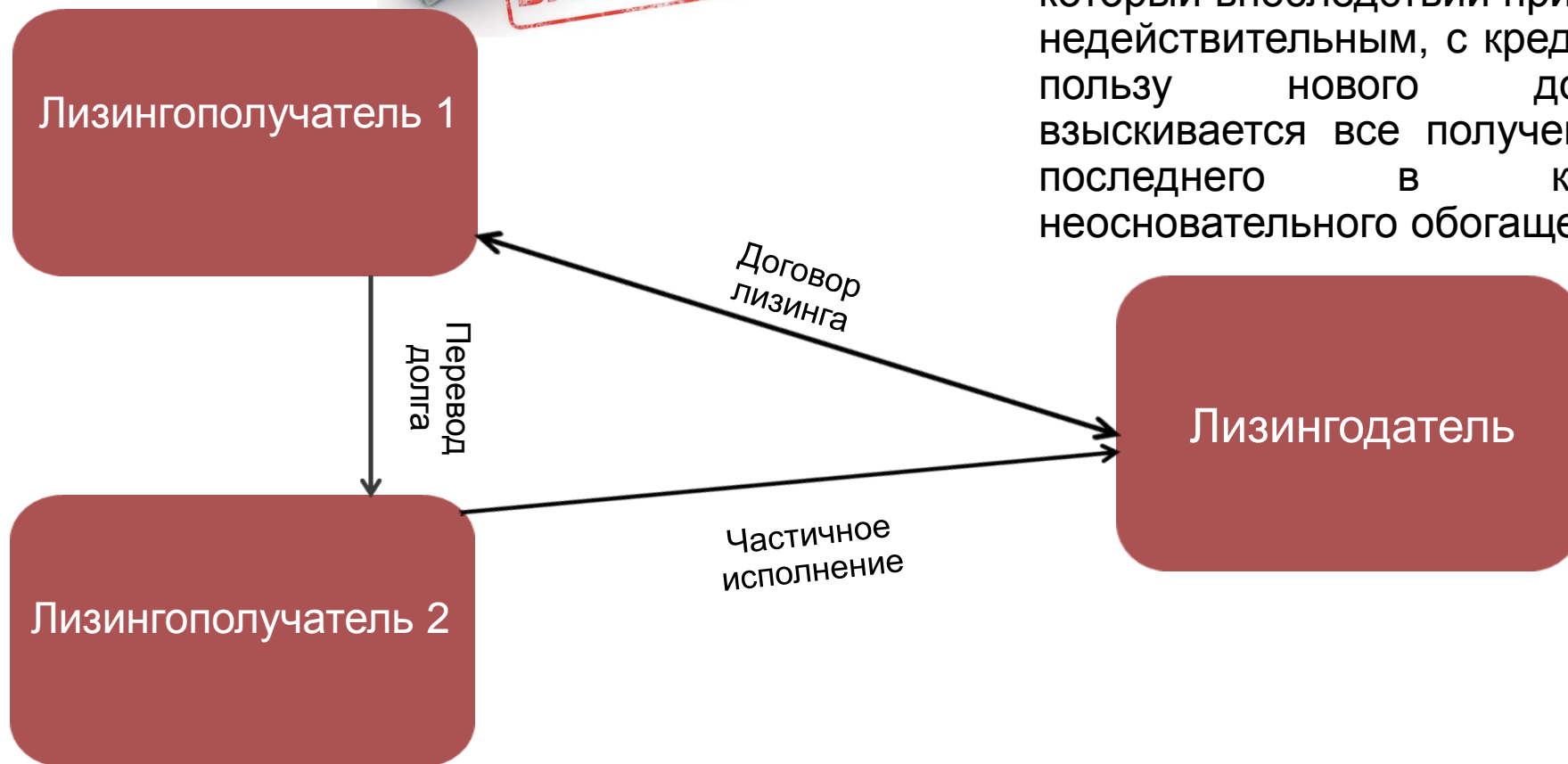
при исполнении (частичном исполнении) новым должником переведенного на него обязательства по договору, который впоследствии признается недействительным, с кредитора в пользу нового должника взыскивается все полученное от последнего в качестве неосновательного обогащения.



Замена лизингополучателя



Введение процедуры банкротства и оспаривание перевода долга с целью возвращения предмета лизинга в конкурсную массу



Проблема:

при исполнении (частичном исполнении) новым должником переведенного на него обязательства по договору, который впоследствии признается недействительным, с кредитора в пользу нового должника взыскивается все полученное от последнего в качестве неосновательного обогащения.

Замена лизингополучателя



Введение процедуры банкротства и оспаривание перевода долга с целью возвращения предмета лизинга в конкурсную массу



Проблема:

при исполнении (частичном исполнении) новым должником переведенного на него обязательства по договору, который впоследствии признается недействительным, с кредитора в пользу нового должника взыскивается все полученное от последнего в качестве неосновательного обогащения.





Решение:

- Последствием признания замены лизингополучателя недействительным является возврат новым лизингополучателем первоначальному всего полученного от лизингодателя, в частности предмета лизинга либо его стоимости, а первоначальный лизингополучатель возмещает новому все расходы по фактически уплаченным лизинговым платежам. **Лизингодатель устраняется от каких-либо последствий недействительности перевода долга.**

Учет аванса при расчете сальдо



Арендная модель

- Лизингодатель постепенно списывает авансовый платёж в течение срока действия договора. При досрочном расторжении договора часть остаточного аванса формально становится задолженностью лизингодателя перед лизингополучателем и подлежит возврату.

Финансовая модель

- Лизинговые платежи вносятся не за пользование имуществом, а в погашение образовавшейся задолженности перед лизингодателем. Судебная практика, базируясь на финансовой модели лизинга, не учитывает «авансовый платёж» при расчёте сальдо встречных обязательств лизингодателя и лизингополучателя при досрочном расторжении договора лизинга.



Проблема:

- необходимость оспаривания лизингодателем отказа страховщика от выплат страхового возмещения

Решение:

- при утрате (гибели) либо порче предмета лизинга, застрахованного в пользу лизингодателя, лизингодатель, действуя разумно и добросовестно, должен обратиться к страховщику за выплатой страхового возмещения. Если страховщик отказался, не признав случай страховым, то лизингодатель вправе, минуя обжалование отказа страховщика в судебном порядке, предъявить требование к лизингополучателю, как к лицу, ответственному за сохранность предмета лизинга. Лизингополучатель, удовлетворив требование лизингодателя, вправе требовать перевода на себя прав по договору страхования для целей дальнейшего обращения к страховщику



п. 1 ст. 13 Закона о лизинге

В случае неперечисления лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа их списание со счета лизингополучателя осуществляется в беспорядном порядке 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

Проблемы:

- незначительное погашение задолженности как препятствие для списания по инкассо;
- формулировка «более двух раз подряд» вызывает неоднозначное толкование;
- отсутствие закрепленного на уровне закона закрытого перечня документов, достаточного для списания денежных средств по инкассо.

**Решение:****п. 1 ст. 13 Закона о лизинге (в редакции Проекта):**

В случае просрочки уплаты лизинговых платежей не менее двух раз подряд списание просроченных лизинговых платежей со счета лизингополучателя осуществляется ... в бесспорном порядке посредством предъявления субъектом лизинговой деятельности, в банк или иную кредитную организацию, в которых открыт счет лизингополучателя, инкассового поручения (распоряжения).

Списание денежных средств производится при предъявлении копии договора лизинга и графика лизинговых платежей, а также справки, выданной банком или иной кредитной организацией, в которой у лизингодателя открыт расчетный счёт, на который по условиям договора лизинга подлежат перечислению лизинговые платежи, содержащей информацию о поступлении на такой счет в соответствии с договором лизинга денежных средств от лизингополучателя за период с даты первого просроченного лизингового платежа по дату выдачи справки

NB: ПП ВАС РФ от 19.07.2011 № 1930/11

Иные решенные в Концепции вопросы



Дискуссионные вопросы





Судьба договоров лизинга,
заключенных до
вступления в силу
изменений в Закон о
лизинге



В рамках отдельной
концепции планируется
проработка вопросов
банкротства

