Повестка заседания 18.08.2016г.

рабочей группы №5 «Защита имущественных прав Лизингодателей»

Участники:

1. Эвелина Нестерова
2. Анна Кулиничева
3. Анна Яковлева
4. Ирина Торрес Ортега
5. Денис Игнатов
6. Мария Курбатова
7. Максим Лялин
8. Антон Кулик,
9. Наталья Большакова
10. Евгений Батлер
11. Алексей Абрамов
12. Ольга Бортняева

Повестка:

1. Изменения в ст.90 Основ законодательства о нотариате
2. Изменения в «Коллекторский» закон
3. Изменения в закон «О кредитных историях»
4. Инкассо
5. Изменения в УК РФ
6. Изменения ГК РФ vs. Изменения в Закон о фин.аренде (лизинге).
7. Предложения от группы по защите прав ЛПлей (протокол группы от 16.08.2016)
8. Письмо Скания-лизинг (реестр сделок по факторингу) + реестр сделок по независимой гарантии

Принятые решения:

1. Изменения в ст.90 Основ законодательства о нотариате
   Предложить следующие изменения:

ДЕЙСТВУЮЩАЯ РЕДАЦИЯ:	ПРЕДЛАГАЕМЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ:
Ст. 90 "Основ законодательства Российской Федерации о нотариате" (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1) Документами, по которым взыскание задолженности производится в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей, являются: 1) нотариально удостоверенные сделки, устанавливающие денежные обязательства или обязательства по передаче имущества; 2) кредитные договоры, за исключением договоров, кредитором по которым выступает микрофинансовая	**Ст. 90 "Основ законодательства Российской Федерации о нотариате" (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1)** Документами, по которым взыскание задолженности **и изъятие лизингового имущества** производится в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей, являются: 1) нотариально удостоверенные сделки, устанавливающие денежные обязательства или обязательства по передаче имущества; 2) кредитные договоры, за исключением договоров,

организация, при наличии в указанных договорах или дополнительных соглашениях к ним условия о возможности взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса; 3) иные документы, перечень которых устанавливается Правительством Российской Федерации[1].	кредитором по которым выступает микрофинансовая организация, при наличии в указанных договорах или дополнительных соглашениях к ним условия о возможности взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса; **3) договоры финансового лизинга, при наличии в них, дополнительных соглашениях к ним условия о возможности взыскания задолженности или возврате/ изъятии переданного по лизингу имущества по исполнительной надписи нотариуса.** 4) иные документы, перечень которых устанавливается Правительством Российской Федерации.

2. Изменения в «Коллекторский» закон (ФЗ «О Защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов»):
   Предложить следующие изменения:

ДЕЙСТВУЮЩАЯ РЕДАЦИЯ:	**ПРЕДЛАГАЕМЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ:**
Пункт 3 ст. 1 Федерального закона "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов" от 03.07.2016 года № 230 - ФЗ «3. Настоящий Федеральный закон не распространяется на деятельность по возврату просроченной задолженности, осуществляемую в отношении физических лиц, **являющихся индивидуальными предпринимателями,** по денежным обязательствам, которые возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности».	Пункт 3 ст. 1 Федерального закона "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов" от 03.07.2016 года № 230 - ФЗ «3. Настоящий Федеральный закон не распространяется на деятельность по возврату просроченной задолженности, осуществляемую в отношении физических лиц **по денежным обязательствам, которые возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности, либо принявших обязательство по обеспечению исполнения обязательств иных лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность".**

3. Изменения в закон «О кредитных историях» №218-ФЗ
   Предложить следующие изменения:

Подп.4 ст. 3 Федерального закона от 30.12.2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях» «4) источник формирования кредитной истории - организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита), организация, в пользу которой вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании с должника денежных сумм по вступившему в силу и не	Подп.4 ст. 3 Федерального закона от 30.12.2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях» «4) источник формирования кредитной истории - организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита), **лизингодателем по договору финансового лизинга**, организация, в пользу которой вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и

исполненному в течение 10 дней решению суда по неисполненным алиментным обязательствам, обязательствам по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо гарант - кредитная или страховая организация, выдавшая обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму, представляющая в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй, арбитражный управляющий, назначенный для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя (далее - финансовый управляющий), представляющий в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй»;	исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании с должника денежных сумм по вступившему в силу и не исполненному в течение 10 дней решению суда по неисполненным алиментным обязательствам, обязательствам по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо гарант - кредитная или страховая организация, выдавшая обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму, представляющая в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй, арбитражный управляющий, назначенный для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя (далее - финансовый управляющий), представляющий в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй»;
Подп.5 ст. 3 Федерального закона от 30.12.2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях»: «5) субъект кредитной истории - физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита), поручителем, принципалом, в отношении которого выдана банковская гарантия или в пользу которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо алиментных обязательств и в отношении которого формируется кредитная история. Субъектом кредитной истории не является заемщик - участник накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, которому предоставлен ипотечный кредит (заем) в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года N 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих";	Подп.5 ст. 3 Федерального закона от 30.12.2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях»: «5) субъект кредитной истории - физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита), **лизингополучателем по договору финансового лизинга**, поручителем, принципалом, в отношении которого выдана банковская гарантия или в пользу которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо алиментных обязательств и в отношении которого формируется кредитная история. Субъектом кредитной истории не является заемщик - участник накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, которому предоставлен ипотечный кредит (заем) в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года N 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих";

4. Инкассо
   В целом поддержана идея внесения перечня документов в п.7.4. Положения о правилах осуществления перевода денежных средств №383-П. Предложено заменить формулировки для лизинга на более общие формулировки, которые могли бы применяться к любым сделкам, по которым законом установлено право на бесспорное списание

5. Изменения в УК РФ
   5.1. В отношении изменений в ст. 159 «Мошенничество» - до 23 августа будут высланы уточнения по составу/формулировкам
   5.2. Предложить следующие изменения (внести в УК новую статью 176.1):

«Статья 176. Незаконное получение кредита 1. Получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита либо льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, если это деяние причинило крупный ущерб, - наказывается штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до пяти лет».	«Статья 176.1 Незаконное получение имущества по договору финансового лизинга. 1. Получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации имущества по договору финансового лизинга путем представления лизингодателю заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации (лизингополучателя), если это деяние причинило крупный ущерб, - наказывается штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до пяти лет».

6. Изменения ГК РФ vs. Изменения в Закон о фин.аренде (лизинге).
   Поддержана идея внесения изменений в Гражданский кодекс РФ, чтобы не было противоречий между арендной концепцией ГК и новыми нормами закона о лизинге с финансовой концепцией лизинга

   Конкретные предложения по изменению отдельных действующих законодательных положений о лизинге – уточняются и будут переформулированы к 23.08.2016г. участниками группы

7. Предложения от группы по защите прав ЛПлей (протокол группы от 16.08.2016) – приняты к сведению
8. Письмо Скания-лизинг (реестр сделок по факторингу) – передано Анне Яковлевой (ЦБ РФ)