

АЛЕКСАНДР СЕЛЮТИН

адвокат, управляющий партнёр,
К.Ю.Н., доцент



12 лет
выслуги МВД



5 лет
работы
судьей



13 лет
защиты и
поддержки
бизнеса как
адвокат





SELYUTIN

&PARTNERS



Лучший инструмент для защиты бизнеса в РФ

Forbes Legal Ranking

Право 300

Коммерсантъ

Российская Арбитражная Ассоциация

Российская газета



ВОЗВРАТНЫЙ ЛИЗИНГ

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНЕНИЯ

ИТОГИ 2023



Прирост количества лизинговых сделок

2022 год	+ 272 000
2023 год	+ 305 000

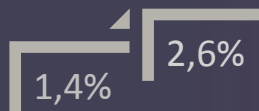


Объём лизингового портфеля за 1-е полугодие 2023 вырос на 6,7% и составил 7,2 трлн рублей



Средняя стоимость нового договора лизинга

1-е полугодие 2022	1-е полугодие 2023
9,5 млн рублей	11,3 млн рублей



Рост лизингового бизнеса превысил динамику российской экономики, вследствие чего доля рынка лизинга в ВВП достигла рекордного значения в 2023



Прирост преступлений, связанных с лизинговыми сделками по сравнению с 2022 годом – 150 %

«ВОЗВРАТНЫЙ ЛИЗИНГ»



Ситуация, когда лицо сначала продаёт своё имущество компании, а потом берёт его в аренду с постепенным выкупом обратно.



ПРОБЛЕМА ВОЗВРАТНОГО ЛИЗИНГА

С одной стороны, законодательством РФ конструкция возвратного лизинга разрешена (ст.4 ФЗ О финансовой аренде (лизинге))

«Продавец может одновременно выступать в качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения»

С другой стороны, применение конструкции возвратного лизинга привлекает особое внимание государственных органов

- ФНС РФ;
- Прокуратура РФ;
- ЦБ РФ;
- Иные органы



НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

ПОЗИЦИЯ ФНС

Вменение отсутствия реальных хозяйственных операций по приобретению и передаче в лизинг имущества

Обвинение в создании формального документооборота, направленного на реализацию схемы возвратного лизинга с целью уклонения от уплаты налогов

Обвинение в создании замкнутой схемы движения денежных средств, направленной на реализацию схемы возвратного лизинга с целью уклонения от уплаты налогов

Признание сделок мнимыми в порядке 170 ГК РФ (переквалификация на займ)

УРОВЕНЬ ЦЕН

Статья 40 НК РФ – принципы определения цены

Если будет установлено, что цена договора отклоняется более чем на 20 % в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых сторонами по идентичным сделкам (договора купли-продажи и аренды) в пределах непродолжительного периода времени, налоговый орган может доначислить налог и пени исходя из рыночных цен на данное имущество*

* Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 03.08.2016 по делу № А69-3522/2015



НАЛОГОВАЯ ВЫГОДА

Статья 54.1 НК РФ – пределы осуществления прав по исчислению налоговой базы и (или) суммы налога, сбора, страховых взносов

На практике возникают налоговые риски в связи с самим фактом использования схемы возвратного лизинга. Если будет установлено, что главной целью совершения сделки является налоговая выгода, а не реальная экономическая деятельность, то такая выгода может быть признана необоснованной. Как результат – доначисление налогов, применение санкций, исключение сумм НДС из состава налоговых вычетов.

* п.9 Постановления Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 №53
«Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды»



СХЕМА НАЛОГОВОЙ ВЫГОДЫ

Статья 122 НК РФ – неуплата или неполная уплата сумм налога

Общество по договорам купли-продажи приобрело у поставщика станки и перепродало их лизинговой компании, которая, в свою очередь, указанные станки по договорам лизинга вновь передало обществу. Суд посчитал, что использованная схема предполагала получение необоснованной налоговой выгоды путем сознательного увеличения расходов и возмещения НДС из бюджета, а не была обусловлена потребностями производственной деятельности и получением прибыли от ее осуществления. Все перечисленные за три года лизингодателю платежи и НДС по ним суд признал необоснованными расходами



СТРАТЕГИЯ ЗАЩИТЫ. ПРАВОВОЕ ОБОСНОВАНИЕ

Федеральное законодательство РФ совместно с судебной практикой* стоит на позиции возможности применения возвратного лизинга при условии доказанности наличия разумных хозяйственных мотивов и целей обеих сторон сделки. Основой защитительной позиции в таком случае может служить реальность хозяйственной операции.

* Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда от 11 сентября 2007 № 16609/06

* Постановление ФАС Московского округа от 5 апреля 2007 г. № КА-40/1692-07-1,2



ПОЗИЦИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ

Статья 76.1 Закона о Банке России – ведение реестра компаний с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке

Одновременное заключение сделок (договора купли-продажи и аренды) может быть признано свидетельством о выдаче денежных средств под залог имущества, совершенной под прикрытием возвратного лизинга, что ведёт к признанию сделок недействительными, включению организации в реестр компаний с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке.

* Решение Арбитражного суда г. Москвы от 05.12.2023 по делу № А40-145994/2023-144-1131





УГОЛОВНЫЕ РИСКИ

ОБМАН ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ДОГОВОРА

Статья 159 УК РФ – мошенничество

Статья 159 УК РФ (Мошенничество) в случае выдачи микрозаймов физическим лицам.



ВОЗВРАТНЫЙ ЛИЗИНГ ОБЕРНУЛСЯ ШТРАФОМ

Возможный риск выполнения состава 171.5 УК РФ – незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов)

Закключаемые при возвратном лизинге две сделки (купли-продажи имущества и договор лизинга) могут прикрывать сделки залога и потребительского кредитования граждан, последние из которых возможны только при наличии у субъекта соответствующей лицензии. Иное положение вещей может вести к уголовному риску. В указанном ниже решении* мировой судья назначил штраф в размере 300 000 рублей за административное правонарушение. Однако такое правонарушение есть одно из условий выполнения диспозиции статьи 171.5 УК РФ

*Постановление мирового судьи судебного участка № 1 Верх-Исетского судебного района г. Екатеринбурга от 11 июля 2022 года



ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КОНСТРУКЦИИ ВОЗВРАТНОГО ЛИЗИНГА И (ИЛИ) ЛИШЕНИЕ СВОБОДЫ НА 2 ГОДА

Статья 160 УК РФ – присвоение или растрата

Применение конструкции возвратного лизинга с последующей невозможностью уплаты лизинговых платежей влечёт уголовный риск. Запрещается продавать предмет возвратного лизинга для погашения задолженности по договору лизинга. Лицо, продав автомобиль, и, взяв этот же автомобиль в финансовую аренду не вправе его реализовать. Такое деяние образует состав статьи 160 УК РФ и влечёт уголовное наказание вплоть до 10 лет лишения свободы.

* Приговор Кузьминского районного суда г. Москвы от 29.09.2022 по делу № 1-780/2022



ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬНОМУ ИЗМЕНЕНИЮ КОНСТРУКЦИИ ВОЗВРАТНОГО ЛИЗИНГА

Ввести в качестве обязательного условия для совершения сделок по возвратному лизингу необходимость проверки контрагента лизинговой компании

Законодательно выделить в отдельный институт категорию возвратного лизинга, конкретно установив цель, порядок, субъектный состав и объект (имущество) такого механизма



ЭКО-СИСТЕМА ОТВЕТСТВЕННЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ