



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



Некоммерческое партнерство  
по содействию в развитии лизинговой  
деятельности



**Москва, 2015**

**ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННАЯ ПАЛАТА РФ Комитет по финансовым  
рынкам и кредитным организациям Подкомитет по лизингу  
Некоммерческое партнерство по содействию в развитии лизинговой  
деятельности «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ»**

## **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**

## Члены Подкомитета и Партнерства



БАЗИС ЛИЗИНГ



DENMAR-LEASING



НАЦИОНАЛЬНАЯ  
ЛИЗИНГОВАЯ  
КОМПАНИЯ

НЕФТЕПРОМЛИЗИНГ



СИБИРСКАЯ  
ЛИЗИНГОВАЯ  
КОМПАНИЯ



СТОЛИЧНЫЙ  
ЛИЗИНГ



## ДОРОГИЕ КОЛЛЕГИ!



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

*Алексей Акиндинов*

Российская экономика вступает в 2015 год на фоне кризиса и экономических санкций со стороны США и стран западной Европы и, как следствие, ограничения доступа к инвестиционному и кредитному финансированию. В тоже время, Президентом и Правительством РФ провозглашается сегодня активная политика импортозамещения, развития отечественных технологий и производств.

Основные фонды в РФ значительно изношены и их обновление все больше и больше становится вопросом экономической безопасности государства. А значит именно оно должно стимулировать сегодня инвестиционный спрос, замену промышленного оборудования и технологий. 2015 год для лизинга становится, с одной стороны, годом ухудшения условий ведения бизнеса, с другой, может быть годом возрастающей востребованности и роста, в условиях инвестиционной и промышленной политики государства, направленной на экономический подъем.

Однако никакие положительные тенденции на лизинговом рынке России не спасут эту сравнительно молодую индустрию в условиях старых и новых вызовов, если в процессе их преодоления отрасль будет разобщена.

Главные задачи Подкомитета Торгово-промышленной палаты РФ по лизингу и НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ» (далее Подкомитет и Партнерство) – это своевременное реагирование на возникновение отраслевых проблем, формирование консолидированной позиции по ключевым вопросам, ее защита и представительство на государственном уровне. Ключевая идея, заложенная в основу деятельности Подкомитета и Партнерства, очень проста. Мы выбираем самые злободневные и конкретные проблемы лизинговой отрасли и на практике их решаем. 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 нашей страны, обновления основных фондов и технологий может и должен быть использован лизинг, как уникальный инвестиционный инструмент.

## ДОРОГИЕ КОЛЛЕГИ!



*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.

Помимо основных проектов, Подкомитет и Партнерство наращивает партнерский портфель компаний, оказывающих 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, юридических и физических лиц; система обмена сигнальной информацией о недобросовестных участниках лизинговой деятельности; спутниковые системы слежения, скрытая защитная маркировка оборудования.

Мы оказываем содействие членам Подкомитета и Партнерства в проведении мероприятий всех форм, используя при этом потенциал ТПП РФ и структуру региональных торгово-промышленных палат.

Ежегодно мы проводим более 15 конференций, круглых столов, форумов, рабочих встреч, совещаний.

Мы работаем со всеми министерствами и ведомствами, затрагивающими лизинговую сферу деятельности.

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

## ОТЧЕТНЫЙ ДОКЛАД – 2014 год

Темпы роста российской экономики в 2014 году, согласно оценкам Минэкономразвития России, замедлились, а в 2015 году ожидается сокращение ВВП на 0,8%. Ожидается экономическая стагнация: спад ВВП по отношению к аналогичному периоду предыдущего года. Это явление имеет как внешние, так и внутренние причины. К внешним факторам можно отнести падение цен на энергоресурсы, напряженную политическую обстановку в связи с кризисом на Украине, санкционную политику стран Европейского союза и США. К внутренним – сдерживание потенциала роста в условиях парадигмы сырьевой экономики и ограниченный доступ бизнеса к кредитным и инвестиционным средствам, неразвитая институциональная среда.

Девальвация рубля позволила в конце года отчасти смягчить ситуацию, но такая экономическая политика эффективна только в краткосрочном периоде: для развития собственного производства необходимы, помимо упомянутых выше, доступные финансовые ресурсы, технологии и оборудование, которые в большинстве своем импортируются из-за рубежа.

Одной из мер по стабилизации рубля стало повышение Банком России ключевой ставки, но это решение приводит к сокращению денежной массы и повышению ставок и так уже дорогих кредитов. При этом западные источники финансирования становятся всё менее доступными, хотя и их влияние нельзя переоценивать.

В структурном отношении рост иностранных инвестиций в прошлых периодах главным образом происходил за счет увеличения внешней задолженности российских компаний и банков перед иностранными кредиторами, а не благодаря прямым инвестициям. По данным Росстата, из всей суммы привлеченных инвестиций в 2013 году 84% отнесены к

торговым и прочим кредитам, и лишь 15,4% отнесены к прямым иностранным инвестициям.



Российской экономике необходима новая модель, основанная, прежде всего, на развитии отечественного производства и стимулировании инвестиционной деятельности. В Послании Федеральному Собранию Российской Федерации 4 декабря 2014 года Президент России В.В. Путин уделил особое внимание развитию предпринимательства, совершенствованию делового климата, реализации, инвестиционных проектов, оказанию поддержки малому и среднему предпринимательству. При этом Правительству РФ даны поручения проработать вопросы максимального освобождения бизнеса от ограничений и снятия административных барьеров, установления надзорных каникул для малого бизнеса, фиксации действующих налоговых условий, а также предоставления налоговых каникул для малых предприятий, начинающих свою работу.

Вместе с тем, деловой и инвестиционный климат сможет быть существенно улучшен только 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.

# ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОДКОМИТЕТА И ПАРТНЕРСТВА ВЫЗОВЫ ЛИЗИНГОВОГО РЫНКА (начало 2015 года)

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, в этом главный вызов лизинговой индустрии в 2015 году.

## I. Нормативная база лизинга

**Формирование консолидированной позиции лизингового сообщества о развитии нормативной базы лизинга – важнейший вызов отрасли в 2015 году.**

Лизинг в основном сформировался в России как важная отрасль экономики, в том числе за счет сложившейся нормативной базы и специального отраслевого закона прямого действия ФЗ от 29.10.1998, №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».



При этом любые изменения отраслевого законодательства должны быть крайне осторожными, чтобы не нарушить хрупкую конструкцию лизинговых инвестиций в экономику страны.

Возрастает значение согласованной позиции лизингового сообщества по вопросам развития отраслевой законодательной базы.

Нормативная база сегодня в основном обеспечивает стабильность лизинга. В тоже время ключевые лизинговые нормативные акты приняты уже давно (в период 1994-2002 гг.), а современная лизинговая практика требует ликвидации пробелов в законодательстве, его развития и совершенствования.

Нормативных модификаций в лизинге может быть немало, как и подходов к его развитию. Это или точечные (косметические) правки, или глобальные изменения, затрагивающие концептуальный подход к определению лизинга в российском законодательстве.

## 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 этой сделки.

Также, сохранив общий признак лизинга (передача в пользование имущества, приобретённого для определённого лица), необходимо разграничить:

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

## 2. Реализация имущественных прав лизинговых компаний

С одной стороны, в соответствии с законодательством РФ, имеет место беспорное 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, имущественное право 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 применении в отношении лизингового имущества обеспечительных мер, таких, например, как запрет на его эксплуатацию, передачу на ответственное хранение и т.д.

Решение: закрепление на законодательном уровне внесудебного порядка взыскания лизингового имущества (все его возможные правовые варианты) как правового метода защиты прав собственности. Этот механизм направлен на значительное сокращение пути от расторжения дефолтного договора лизинга до получения исполнительного листа по

изъятию бесспорной собственности лизинговой компании.



### ***3. Повторная реализация лизингового имущества***

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).

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

### ***4. Финансирование сложного оборудования и его производство по договору подряда***



В условиях значительного износа основных фондов практически во всех отраслях

русской 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.

Решение: 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.

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

В судебной практике нередко возникают вопросы квалификации договора в качестве договора лизинга, определения ответственного лица за поставку лизингового оборудования, а также его прав и обязанностей.

Решение: 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.

### **Деятельность Подкомитета и Партнерства в рамках проекта «Нормативная база лизинга»**

Работа с законодательством – процесс постоянный. Поэтому для отрасли очень важно иметь отлаженный механизм воплощения законодательных инициатив. Подкомитет и Партнерство активно взаимодействуют со всеми профильными министерствами и ведомствами, являются ключевым отраслевым партнером Минэкономразвития России и автором большинства законодательных инициатив в сфере лизинга.

В октябре 2014 года продолжила успешную деятельность межведомственная рабочая группа при Минэкономразвития России по вопросам лизинга, которая была создана в 2013 году по инициативе Подкомитета и Партнерства.

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 (АЕБ), Подкомитет по лизингу;
5. Американская торговая палата в России, Комитет по лизингу;
6. Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»;
7. Общероссийская общественная организация «Деловая Россия»;
8. Ассоциация российских банков (АРБ);
9. Ассоциация региональных банков «Россия».

В 2014 году было проведено 2 заседания рабочей группы под председательством директора Департамента инвестиционной политики и развития частно-государственного партнерства Минэкономразвития России Ковалев И.Ю.

Основные функции рабочей группы:

1) площадка коммуникации отрасли с Минэкономразвития России, являющимся для нее курирующим министерством, а также с другими профильными министерствами и ведомствами;

2) механизм решения всех актуальных отраслевых проблем, от развития законодательной базы лизинга, до локальных вопросов.

## II. Арбитражная практика и пробелы нормативной базы лизинга

Главным экономическим условием лизинговой сделки является возмещение лизингодателем всех инвестиционных издержек и получение вознаграждения (лизинговой комиссии).

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.

Основной путь решения этой проблемы – реализация на законодательном уровне и в правоприменительной практике сальдового метода расчета убытков лизингодателя при изъятии предмета лизинга. Закрепление данного метода, как с целью расчета убытков лизингодателя (отрицательное сальдо), так и в целях возвращения положительного сальдо лизингополучателю. Соблюдение основного экономического условия лизинговой сделки – возмещение всех инвестиционных издержек лизингодателя и лизинговая маржа, с одной стороны и

соразмерность правовых последствий поведению сторон и деловому содержанию их отношений по договору лизинга (принцип «баланса интересов») с другой.



Сальдовый метод был отражен в Постановлении пленума ВАС РФ «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга» от 13.03.2014. Предполагалось, что в соответствии с этим документом в ближайшее время будет формироваться основная судебная практика в области лизинга. Но, реформа судебной системы РФ могут значительно на нее повлиять. И лизинговым компаниям необходимо учитывать вероятность пересмотра Верховным Судом РФ практики бывшего ВАС РФ.

Решение: законодательное закрепление сальдового метода, которое предполагает:

1) определение, что при изъятии предмета выкупного лизинга расчёты производятся по сальдо, а выкупная цена не выделяется. Общая сумма договора, увеличенная на дополнительные убытки



(надлежащий валовый доход), сравнивается с начисленными платежами, обязанность уплаты которых наступила, увеличенными на стоимость изъятого предмета лизинга (фактический валовый доход). Если надлежащий валовый доход больше фактического, то недоплата взыскивается с лизингополучателя, если наоборот – переплата возвращается лизингополучателю;

2) установление статуса авансового платежа по договору лизинга как неотъемлемой части обязательств лизингополучателя по договору в целом, которые могут быть уменьшены только уплатой периодических лизинговых платежей и поступлений от реализации изъятого предмета лизинга. Это позволит уйти от судебной практики зачета

авансового платежа в счет требований лизингодателя при расторжении договора лизинга.

- 3) определение состава дополнительных убытков (расходы на изъятие, хранение и продажу);
- 4) определение фактического валового дохода с учётом как полученных, так и взысканных к получению платежей;
- 5) проверку цены продажи предмета лизинга, если он продан лизингодателем своему взаимозависимому лицу;
- 6) определение стоимости предмета лизинга, если он не продан, но может приносить доход (использоваться лизингодателем, сдаваться в аренду);
- 7) возможность расторжения как договора, нарушенного лизингополучателем, так и иных договоров между теми же сторонами с расчётом совокупного сальдо.



### *Деятельность Подкомитета и Партнерства в рамках проекта «Арбитражная практика лизинга»*

**20 марта 2014 года** в Москве завершила работу **III Всероссийская конференция «Современная судебная практика лизинга»**, организованная Подкомитетом ТПП РФ по лизингу, НП «Лизинговый союз» и Консалтинговым агентством «Территория лизинга».

В этом, уже традиционном мероприятии, приняли участие Высший арбитражный суд РФ, Третейский суд при ТПП РФ, ведущие юристы лизинговых компаний, консультанты и независимые эксперты, представители СМИ.

Доклады в программе конференции:

- 1) Направления развития арбитражной судебной практики по договорам лизинга: поиск баланса интересов лизинговых компаний и лизингополучателей.

- 2) Перспективы развития Арбитражной практики в свете Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга».
- 3) Защита интересов лизинговых компаний по спорам о взыскании неосновательного обогащения в виде «выкупной цены» предмета лизинга.
- 4) Практика судебных споров между лизинговыми компаниями и налоговыми органами.
- 5) Практика судебных споров между лизинговыми компаниями и налоговыми органами. Налоговые схемы с использованием лизинговых договоров. Особенности налогообложения отдельных лизинговых операций.
- 6) Практические аспекты и проблемы при взыскании задолженности с лизингополучателей и реализации имущественных прав лизингодателей.
- 7) Практика работы Третейских судов.
- 8) Практика взыскания долга с лизингополучателя с использованием процедуры банкротства.
- 9) Банкротство лизинговой компании, правовые последствия для сторон лизинговой сделки.

Главный специалист Управления законодательства Высшего арбитражного суда РФ Меньшенин Павел Александрович рассказал о практике рассмотрения арбитражных дел в судах, дал разъяснения по проекту постановления Пленума ВАС РФ «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга», ответил на многочисленные вопросы участников мероприятия.

О практике рассмотрения споров с лизингополучателями рассказала адвокат Костикова Анжела Валерьевна. Она обратила внимание на необходимость соблюдения пределов вмешательства арбитров в споры, сохранения баланса интересов при рассмотрении споров в суде.

Доклад Дмитрия Костальгина, партнера юридической компании TAXADVISOR, был посвящен вопросам арбитражной практики лизинговых компаний с налоговыми органами. В частности, он затронул практику определения базы по налогу на имущество при смене балансодержателя; условия применения коэффициента ускорения к имуществу, переданному в лизинг; особенности налогообложения при возмещении расходов лизингодателя; вопросы налогообложения при гибели предмета лизинга и др.



Практикой взыскания задолженности с лизингополучателей и реализацией имущественных прав лизинговых компаний поделилась старший юрист «Катерпиллар Файнэншл» Тепкина Анна Васильевна.

Профессор РУДН, арбитр Международного коммерческого арбитражного суда и Третейского суда при ТПП РФ Бордунов Виталий Дмитриевич, рассказал коллегам о практике реализации сделок международного лизинга и международной правовой практике.

Об особенностях третейского судопроизводства в сфере лизинговых правоотношений рассказал Кравцов Алексей Владимирович, Председатель Арбитражного третейского суда г. Москвы, Президент Союза третейских судов. По оценке участников мероприятия,

данная практика пока не находит широкого применения среди лизинговых компаний в силу сложившейся практики

взаимоотношений между лизинговыми компаниями и их клиентами.

### III. Финансирование лизинговых операций

**Ограниченный доступ к инвестиционным и кредитным ресурсам в условиях экономических санкций является для лизинговых компаний глобальным вызовом 2015 года.**



Одна из основных тенденций рынка лизинга последнего времени – рост стоимости фондирования, ужесточение условий кредитования лизинговых компаний банками, ужесточение подходов к оценке рисков при сохранении высокой доли банковского кредитования по сравнению с другими источниками финансирования.

В таких условиях возрастает значение государственных программ стимулирования инвестиционного спроса для восстановления российской экономики, в том числе государственные программы поддержки бизнеса через механизм лизинга. Учитывая его

потенциал, 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 санкций лизинговые компании сегодня ждут от государства не столько прямой финансовой поддержки, сколько стимулирования спроса на лизинг. Уже сегодня госпрограммы по поддержке лизингополучателей из числа предприятий малого среднего бизнеса приняты и действуют в большинстве регионов России.

#### Деятельность Подкомитета и Партнерства в рамках проекта «Финансирование лизинговых операций»

**27 февраля 2014 года** в Москве состоялась стратегическая сессия на тему **«Альтернативные стратегии развития и эффективность лизинговых компаний»**.

Вопросы, обсужденные на сессии:  
– факторы внешней среды и макроэкономическая ситуация в мире и в

России, ее влияние на лизинговую отрасль;

- ситуация на смежных рынках и прогноз развития лизинга в различных сегментах;
- новые продукты и сервисы на рынке лизинга, их применимость, новизна



### **финансирования. Инвестиции. Россия - Китай».**

Основной темой конференции стали вопросы сотрудничества между компаниями России и финансовыми организациями Китайской народной республики. В рамках конференции удалось обсудить широкий круг вопросов, связанных с возможностями и условиями привлечения финансирования Китая для реализации лизинговых проектов в России, вариантами развития связей между профессиональным сообществом России и Китайской Народной Республики.

В мероприятии приняли участие представители ТПП РФ и отраслевых объединений РФ, эксперты по ведению бизнеса и практике работы с компаниями КНР, лизинговые компании, банки, консультанты и СМИ.

Сергей Савинский, ведущий научный сотрудник НИФИ Минфина РФ, в своем докладе рассказал об истории развития российско-китайских торгово-экономических отношений, показателях и динамике внешней торговли между двумя странами. По оценкам эксперта у стран есть резервы в развитии инвестиционного сотрудничества.

О практике работы банков и возможных вариантах и условиях финансирования рассказали Вице-президент ОАО Банк

- и возможность реализации;
- возможные варианты развития лизинговых компаний – перспективы операционного лизинга, новые ниши и углубленная специализация, развитие через повышение внутренней эффективности и развитие ИТ-технологий и т.д.;
- были предложены новые варианты сотрудничества и построения партнерских взаимоотношений между лизинговыми компаниями.

### **26 мая 2014 года в Москве состоялась Международная конференция «Источники**

Китая (ЭЛОС) г-н Лю Вэй и Заместитель начальника Управления корпоративного бизнеса и кредитования АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) Дмитрий Иванов. Они отметили, что «уровень сотрудничества между странами поднялся на новый, более высокий уровень и будет развиваться дальше» и готовы рассматривать новые проекты.

Банк Китая (ЭЛОС) – 100-процентная дочерняя компания Банка Китая, работающая на территории России с 1993 года. «Наша материнская компания появилась в 1912 году, она входит в ТОП-10 банков мира – сообщил Лю Вэй. В России у банка есть два филиала на Дальнем Востоке – во Владивостоке и Хабаровске.



«Мы внимательно изучаем финансовые рынки России во взаимоотношениях с Китаем и видим большие перспективы в развитии этой сферы. Наша миссия – поддержка расчетов между Россией и Китаем», – отметил Дмитрий Иванов.



Владимир Яровой, директор департамента валютного рынка Московской биржи отметил значительный рост объемов торгов китайским юанем, увеличение лимитов торгового финансирования и снижение его стоимости. Эксперт отмечает, что китайские контрагенты все

чаще используют юани в расчетах с российскими контрагентами в связи с появлением возможности возврата НДС.

Сергей Аверин, главный эксперт Департамента внешних связей ТПП РФ рассказал о роли и возможностях ТПП РФ в организации и налаживании деловых связей между компаниями России и Китая.

Практикой сотрудничества с производителями КНР поделился советник генерального директора ИКБ Лизинг Алексей Куприянов. Он привел примеры реализации проектов и указал особенности взаимодействия с производителями КНР.

Защите прав иностранных инвесторов в России и последних тенденциях в арбитражной практике был посвящен доклад Алексея Костоварова, старшего юриста Адвокатского бюро «Линия права».

#### **IV. Государственные программы стимулирования лизинговых инвестиций**

##### **Деятельность Подкомитета Партнерства в рамках проекта «Государственные программы стимулирования лизинговых инвестиций»**

**В 2015** году Подкомитет ТПП РФ по лизингу планирует организацию ежегодного всероссийского **форума «Государственные программы поддержки бизнеса и лизинг».**

Даже в условиях экономических санкций, лизинговые компании сегодня ждут от государства не столько прямой финансовой поддержки, сколько стимулирования спроса на лизинг. Большое значение в ближайшее время будут иметь госпрограммы стимулирования инвестиционного спроса для восстановления российской экономики, в том числе государственные программы поддержки бизнеса через лизинг (далее Госпрограммы).

По мере увеличения количества Госпрограмм растет и объем соответствующей информации. Возникает необходимость информационной и консультативной поддержки, обмена опытом, как для бизнеса, так и для госструктур, необходимость продвижения успешной практики их реализации в новых регионах и отраслях, где такие программы еще не действуют.



В рамках форума планируется организация информационной и консультативной поддержки по Госпрограммам как для бизнеса, так и для госструктур, действующей на постоянной основе с привлечением ведущих экспертных консалтинговых и аудиторских и юридических организаций.

Возрастающее значение госпрограмм в процессе финансирования лизинговых проектов определяет актуальность форума для лизинговой отрасли.



## V. Бухгалтерский учет лизинговых операций

**Вероятность принятия 2015 году нового российского стандарта ПБУ и необходимость выбора как подходить к процессу его принятия является для лизинговой отрасли одним из самых серьезных вызовов в 2015 году.**



Бухгалтерский учет лизинговых операций регулируется утвержденными 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». Таким образом, лизинговые компании вынуждены вести как минимум три вида учета (бухгалтерский, налоговый и МСФО), что существенно увеличивает операционные расходы.

Действующие российские правила бухгалтерского учета устарели и не учитывают многих реалий современной хозяйственной жизни, поэтому могут применяться только с учетом

определенных и в некоторых случаях весьма существенных корректировок.

В рамках государственной политики в области сближения национальных стандартов бухгалтерского учета с МСФО Минфином России был разработан проект ПБУ «Аренда» на базе нового проекта МСФО «Аренда», еще не принятого международным сообществом.



В такой ситуации в целях недопущения негативных и необратимых последствий для лизинговой отрасли допустимо соблюдение следующих этапов принятия новых российских стандартов ПБУ:

1. принятие нового стандарта МСФО IAS'17. По информации Минфина России принятие нового международного стандарта следует ожидать в период 2016-2018 гг.;
2. приведение в соответствие нормативной базы в связи принятием нового ПБУ «Аренда» и, прежде всего, в сфере налогового законодательства;
3. принятие нового ПБУ «Аренда», в том числе переходных положений приближенного к международному стандарту МСФО IAS'17 с учетом особенностей национального рынка и консолидированной позиции лизинговой отрасли.

Конечный вариант международного стандарта МСФО IAS'17 может значительно отличаться от проекта ПБУ «Аренда», опубликованного Минфином России. Кроме того, этот проект требует значительной доработки и его адаптации в соответствии с лизинговым бизнес-процессом и особенностями национального рынка.

Не подвергается сомнению необходимость обновления устаревших российских стандартов ПБУ, но недопустимо их принятие ранее, чем будет принят новый МСФО IAS'17 и приведена в соответствие российская нормативная база. Вместе тем, в ноябре 2014 года вступили в силу изменения в нормативной базе лизинга, которые могут повлиять на порядок принятия нового российского ПБУ со всеми вытекающими последствиями.

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.

Порядок учета лизинговых операций и после принятых изменений 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. В тоже время, лизинговые компании имеют право выбрать порядок учета в соответствии с международным стандартом МСФО IAS'17. В этом случае в качестве балансодержателя по договору финансового лизинга может быть только лизингополучатель.

Возможность выбора порядка учета лизинговых операций может сохраниться для лизинговых компаний до вступления в силу нового российского стандарта ПБУ. Его принятие по оценке экспертов, в том числе Бухгалтерского методологического центра (БМЦ – разработчик проекта ПБУ опубликованного на сайте Минфина России и БМЦ), ожидается в 2015 году.

Новые ПБУ должны быть максимально приближены к IAS'17, что предполагает окончательное изъятие из порядка учета по договорам финансового лизинга выбора сторонами балансодержателя, оставляя это право только за лизингополучателем. В тоже время, пока новый российский стандарт ПБУ не принят в окончательной редакции, для лизинговых компаний сохраняется возможность повлиять на конечный вариант принимаемого ПБУ.

Лизинговой отрасли предстоит сделать серьезный выбор:

- ожидать принятия нового российского ПБУ на основе проекта опубликованного на сайте Минфина России, с небольшими косметическими изменениями;
- принять активное участие в доработке проекта опубликованного Минфином России и его адаптации к лизинговому бизнес-процессу;



- предложить в Минфин России альтернативный вариант проекта ПБУ полностью адаптированный к российскому лизинговому бизнес-процессу и консолидированный лизинговым сообществом. В этих целях объединить для разработки альтернативного проекта соответствующие силы и средства.

#### *Деятельность Подкомитета Партнерства в рамках проекта «Бухгалтерский учет лизинговых операций»*

**13 ноября 2014 года** в Москве состоялась **VII Всероссийская конференция «Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций».**

В мероприятии приняли участие представители крупнейших лизинговых компаний России, Министерства

финансов Российской Федерации (Минфин РФ), Бухгалтерского методоло-

гического центра (БМЦ), консультанты и независимые эксперты.



Был представлен обзор и анализ последних изменений в законодательстве, перспектив и последствий реформирования учета (проект ПБУ «Аренда»);

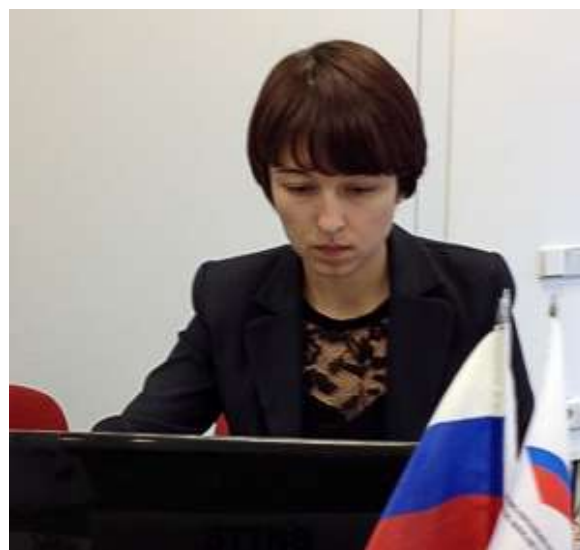
Ключевой темой обсуждения стали изменения внесенные ФЗ от 04.11.2014 №344-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» в п.29 ст.1 ФЗ №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», которым устанавливалось право выбора учета предмета лизинга, переданного лизингополучателю по договору лизинга, на балансе лизингодателя или лизингополучателя.

Сухарева Оксана Александровна, директор Бухгалтерского методологического центра (БМЦ), рассказала о порядке применения действующих правил бухгалтерского учета лизинговых в соответствии с изменениями, внесенными ФЗ от 04.11.2014, №344-ФЗ. Участники

конференции разобрали практические примеры и правила их отражения в учете. По мнению эксперта, порядок учета лизинговых операций в настоящее время зависит от выбранной компанией и закрепленной в учетной политике методологии. По ее оценке ПБУ «Аренда» может быть принят в 2015 году.

В рамках конференции также были рассмотрены вопросы автоматизации лизинговой деятельности. Семен Тейман, эксперт компании «Хомнет Лизинг» рассказал о порядке перехода на новую редакцию 1С.

Завершил конференцию доклад независимого эксперта Киркоровой Нели Ивановны, в котором она рассказала о правилах бухгалтерского учета лизинговых операций в странах и СНГ и сравнила с тенденцией развития учета в России.



## VI. Налоговое администрирование лизинговой деятельности

### 1) *Позиция Минфина России в отношении коэффициента ускорения амортизации лизингового имущества*

Сохранение этой преференции для всего лизингового имущества (для всех аморти-

зационных групп) с коэффициентом ускорения не выше 2. Для закрепления

этой нормы должны быть внесены соответствующие поправки в НК РФ.

ФЗ от 04.11.2014 №344-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ», в соответствии которым признана утратившей силу ст.31 ФЗ от 29.10.1998 №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», согласно которой устанавливалось право по взаимному соглашению сторон применять ускоренную амортизацию предмета лизинга. Принятые изменения не влияют на право применения ускорения амортизации лизингового имущества, поскольку данная преференция регулируется исключительно налоговым законодательством.

Ревизия всех налоговых преференций на предмет их эффективности для экономики государства сегодня находится в компетенции Счетной палаты РФ. 19.12.2013 распоряжением №117-р Председателя Счетной палаты Р.Ф. Голиковой Т.А. создана межведомственная рабочая группа по вопросу эффективности предоставления налоговых льгот, в состав которой вошли представители ТПП РФ.

Межведомственная рабочая группа создана в целях выполнения поручения Президента РФ от 20.10.2013 (Пр-2451ГС) по итогам заседания Государственного совета РФ.

25 апреля 2014 года председатель Подкомитета ТПП РФ по лизингу Алексей Юрьевич Акиндинов принял участие в заседании Межведомственной

рабочей группы, на котором было представлено обоснование эффективности применения ускорения амортизации лизингового имущества, подготовленное Подкомитетом.



Позиция Подкомитета по вопросу сохранения основной преференции лизинга в РФ механизма ускорения амортизации лизингового имущества с коэффициентом не выше 3 сегодня получила поддержку в Минэкономразвития России, ТПП РФ, комитете ГД РФ по финансовым рынкам (депутат Аксаков А.Г.).

Вместе с тем, сам факт извлечения из ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» положения об ускоренной амортизации является вызовом лизинговому рынку и определяет необходимость постоянного обоснования в профильных министерствах и ведомствах эффективности данной преференции для экономики государства.

## ***2) Судебные разбирательства между лизинговыми компаниями и налоговыми органами по вопросам правомерности применения налоговых вычетов по НДС***

Основным мотивом отказов в принятии к зачету или возмещению из бюджета сумм НДС является неуплата в бюджет НДС

контрагентами лизинговых компаний (поставщиками лизингового оборудования). Налоговыми органами переключаются

дывается ответственность за третьих лиц на лизинговые компании. Подавляющее число судов различных инстанций принимают решения в пользу лизинговых компаний, что не меняет в основном позиции налоговых органов.

Решение: законодательное закрепление ясных критериев и правил по применению лизинговыми компаниями налоговых вычетов. Ликвидация пробелов в нормативной базе, приводящих к неоднозначному толкованию норм налоговыми органами.

### ***3) Применение п.2 ст.269 НК РФ по тонкой капитализации в лизинговых компаниях в связи с квалификацией налоговыми органами процентов по заемным средствам***



Решение: изменение в ст. 269 НК РФ понятия «исключительно лизинговая деятельность» на «преимущественно лизинговая деятельность». Это позволит совершать сделки как с имуществом, являвшимся предметом лизинга, после прекращения договора лизинга, так и с имущественными правами, вытекающими из договора лизинга (например – уступка прав), не опасаясь претензий налоговых органов в части квалификации процентов по заемным средствам, вытекающих из контролируемой задолженности.

### **Деятельность Подкомитета Партнерства в рамках проекта «Налоговое администрирование»**

Два раза в год Подкомитет и Партнерство проводят Всероссийскую конференцию «Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций».

В конференциях принимают участие представители Минфина и ФНС России, Бухгалтерского методологического центра (БМЦ), крупнейших лизинговых компаний России, консультанты и независимые эксперты.

**13 ноября 2014 года в Москве состоялась VII Всероссийская конференция «Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций».**

В мероприятии приняли участие представители крупнейших лизинговых компаний России, Министерства финансов Российской Федерации (Минфин РФ), Бухгалтерского методологического центра

(БМЦ), консультанты и независимые эксперты.

Рассматривались актуальные вопросы налогообложения лизинговых операций, в том числе налог на прибыль, налог на

добавленную стоимость, налог на имущество, налог на доходы физических лиц, а также сложившаяся арбитражная практика.



Ключевой темой обсуждения стали изменения внесенные ФЗ от 04.11.2014 №344-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» в ФЗ №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)». В частности, признаны утратившими силу ст.31, которой устанавливалось право по взаимному соглашению сторон применять ускоренную амортизацию предмета лизинга.

Начальник отдела налогообложения прибыли Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России Буланцева Валентина Александровна рассказала об основных изменениях в законодательстве, о наиболее существенных и актуальных разъяснениях министерства о порядке налогообложения на прибыль операций с ценными бумагами, процентов по заемным обязательствам, операций переуступки.

Отвечая на вопросы участников конференции она разъяснила, что никаких существенных изменений в налогообложении лизинговых операций не планируется, отмены специального коэффициента ускорения амортизации

лизингового имущества на текущий момент не рассматривается.

Не меньший интерес среди участников конференции вызвало выступление представителя ФНС России Христиной Ольги Витальевны. В своем докладе она затронула вопросы налогообложения на имущество и землю. Ольга Витальевна ответила на вопросы участников о правилах формирования налогооблагаемой базы по налогу на имущество в 2014 - 2015 гг.

О последних тенденциях в арбитражной практике рассмотрения налоговых споров в судах рассказал Костальгин Дмитрий Сергеевич, партнер юридической компании Taxadvisor. Эксперт привел примеры конкретных арбитражных дел, связанных с применением ускоренной амортизации, вычетов по НДС, порядком уплаты транспортного налога и налога на имущество и др.



В рамках конференции также были рассмотрены вопросы автоматизации лизинговой деятельности. Штейман Семен, эксперт компании «Хомнет Лизинг» рассказал о порядке перехода на новую редакцию 1С.

## VII. Правоприменение

### *1. Неисполнение кредитными организациями инкассовых поручений лизинговых компаний. Центральный банк РФ (Банк России)*

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

Получив соответствующие сведения, банк обязан исполнить инкассовое поручение лизингодателя о взыскании просроченных лизинговых платежей в соответствии:

- 1) п.1 ст.13, ФЗ №164 от 29.10.1998 «О финансовой аренде (лизинге)»;
- 2) постановлением Президиума ВАС РФ от 19.07.2011 №1930/1;
- 3) положением ЦБ РФ от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Сведения могут быть представлены в банк самим лизингодателем вместе с инкассовым поручением. Не предостав-

ление сведений лизингополучателем в банк в нарушение Постановления Президиума ВАС РФ и Положения ЦБ РФ не может приводить к нарушению законных прав инвестора (лизингодателя).

Практика отказов лизинговым компаниям в исполнении инкассовых поручений фактически девальвирует предусмотренный ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» бесспорный порядок взыскания просроченных лизинговых платежей.

Решение: внесение изменений в ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», уточняющих порядок списания лизинговых платежей по инкассовому требованию лизингодателя без акцепта лизингополучателя, и (или) Положение ЦБ РФ, регламентирующее для всех кредитных организаций порядок исполнения инкассовых поручений лизинговых компаний.

### *Деятельность Подкомитета и Партнерства в рамках проекта. Центральный банк РФ (Банк России)*

**В марте 2015 года** состоится круглый стол (совещание) по проблеме неисполнения банками инкассовых поручений лизинговых компаний. Круглый стол организован Подкомитетом ТПП РФ по лизингу и НП ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ» совместно Ассоциацией региональных банков (Россия). В заседании примут участие представители профильных подразделений ЦБ РФ.





## *2. Необоснованное ограничение или арест транспортного средства – собственность лизинговой компании, в рамках исполнительного производства. МВД России и ФССП России*

Лизинговые компании в большинстве случаев применяют практику учета и временной регистрации транспортных средств, передаваемых в лизинг, на лизингополучателей (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, а сотрудники ГИБДД не предоставляют сведения о фактическом собственнике транспортного средства (лизинговой компаний), вследствие чего в ФССП России передается информация, на основании которой необоснованно (ошибочно) накладывается ограничение на транспортное средство, принадлежащее другому юридическому лицу.

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 ареста или ограничений 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.

Подкомитетом ТПП РФ по лизингу подготовлены обращения в ГИБДД и

ФССП РФ. В августе 2014 года представители Подкомитета были на приеме у руководства ФССП РФ, а 12 декабря 2014 года по инициативе Подкомитета ТПП РФ по лизингу состоялось межведомственное совещание в МВД России (ГИБДД) с участием ФССП России, Подкомитета ТПП РФ по лизингу. На совещании обсуждались вопросы взаимодействия в целях исключения незаконных (ошибочных) ограничений и арестов накладываемых на транспортные средства, находящиеся в собственности лизинговых компаний. Было определено, что проблема возникла вследствие допущенных недоработок в процессе автоматизации информационного обмена между ГИБДД РФ и ФССП России. Проблема должна быть урегулирована между ФССП РФ и ГИБДД в первой декаде 2015 года техническими средствами.



Подкомитет ТПП РФ по лизингу окажет консультативное содействие в исправлении недоработок в системе межведомственного информационного обмена по вопросам, касающимся лизинга.

### *Деятельность Подкомитета и Партнерства в рамках проекта. МВД и ФССП России»*

**26 ноября 2014 года** в Москве завершила работу **III Всероссийская конференция «Мошенничество на финансовых рынках», ФССП и МВД России.**



лизинговых компаний рассказала Антонова Алинада Леонидовна, заместитель отдела организации работы по реализации имущества должников ФССП России.

Подкомитетом ТПП РФ по лизингу подготовлены обращения в ГИБДД и ФССП РФ. В августе 2014 года представители Подкомитета были на приеме у руководства ФССП РФ, а 12 декабря 2014 года по инициативе Подкомитета ТПП РФ по лизингу состоялось межведомственное совещание в МВД России (ГИБДД) с участием ФССП России, Подкомитета ТПП РФ по лизингу.

О взыскания лизингового и залогового имущества и взаимодействии ФССП РФ и

На совещании присутствовали от ГУОБДД МВД России Фомочкин С.А. Вольвач В.Н., от ФССП России Брыскина О.А., Антонова А.Л., Соляников А.В., от Подкомитета ТПП РФ по лизингу и НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ» Царев Е.М., Алымова Е.Н., Норматович А.В.

На совещании обсуждались вопросы взаимодействия в целях исключения незаконных (ошибочных) ограничений и арестов накладываемых на транспортные средства, находящиеся в собственности лизинговых компаний. Было определено, что проблема возникла вследствие допущенных недоработок в процессе автоматизации информационного обмена между ГИБДД РФ и ФССП России. Проблема должна быть урегулирована между ФССП РФ и ГИБДД в первой

декаде 2015 года техническими средствами. Информационная система обмена информацией между ГУОБДД МВД России и ФССП России будет доработана таким образом, что содержание поля "особые отметки" при наличии ключевого слова "лизинг", будет загружаться по запросу судебных приставов, что позволит им определить собственника автотранспортного средства - лизинговую компанию и избежать наложения ограничений на ее имущество.

Подкомитет ТПП РФ по лизингу окажет консультативное содействие в исправлении недоработок в системе межведомственного информационного обмена по вопросам, касающимся лизинга.

### *3. Контроль за деятельностью автопарков. Определение категории «профессиональный водитель». Минтруда России*

Рынок лизинговых услуг в последнее время во многом растет за счет лизинга легкового и легкого коммерческого транспорта. На долю таких сделок по экспертным оценкам приходится 31 % от общего рынка лизинга.

Среди таких автомобилей выделяются те, которыми управляют непрофессиональные водители, для которых управление автомобилем, находящимся во владении и пользовании организации работодателя, является дополнительным инструментом для выполнения основных трудовых обязанностей. Их деятельность не связана с коммерческой перевозкой грузов и (или) пассажиров.

В их число входят, например, медицинские представители фармацевтических компаний, инженеры и техники компаний, работающих в сфере связи и информационных технологий, обслуживающих инженерное и техническое оборудование, торговые

представители производителей продуктов питания, косметики, парфюмерии и бытовой химии, контролирующие ассортимент продукции в торговых сетях. Число таких автомобилей на дорогах страны составляет около 1,5 млн. единиц или около 3% от общего числа автомобилей в стране.



Некоторые положения российского законодательства, регулирующих норм,

уравнивают в своих требованиях организации, которые перевозят пассажиров или грузы, эксплуатируют автобусы и грузовой транспорт, с организациями, где автотранспорт, чаще всего легковой, является лишь вспомогательным инструментом. Эти нормы уравнивают водителей, основной трудовой деятельностью которых является управление транспортным средством, с сотрудниками, периодически управляющими автомобилем, а основным критерием такого уравнивания является сам факт владения автомобилем, а не цель его использования.



Контролирующие органы предъявляют претензии организациям, не оказывающим транспортные услуги, основанием для которых является факт самостоятельного управления работниками автомобилями предприятия. Выносится предписание оформить всех сотрудников по совместительству водителями. Сотрудники организаций, в свою очередь, будучи оформленными водителями по должности, будут вынуждены соответствовать всем нормам, регулирующим работу водителя-профессионала при перевозках пассажиров или грузов. При этом в качестве наказания организациям назначаются штрафы, а иногда, до выполнения этих требований, запрещается использование корпоративного автопарка.

В результате, последнее время резко возросло количество судебных споров между владельцами автопарков и контролирующими органами (трудовыми инспекциями).

Решение: изменения в нормативной базе, регулирующей деятельность автопарков.

#### *Деятельность Подкомитета и Партнерства в рамках Проекта. Минтруда России*

Письменное обращение по проблеме контроля за деятельностью автопарков в Минтруда России.

#### *4. Регистрация технических средств в органах Ростехнадзора России*

Проблемы, возникающие у лизинговых компаний при осуществлении регистрационных действий на имя лизингополучателя (особенно в подразделениях Ростехнадзора России, не относящихся к столичному региону). Отсутствие единообразия требований к предоставляемым документам. И, как

следствие, отказы в регистрации технических средств (в отдельных случаях устные и немотивированные).

Решение: принятие единых требований к документам технических средств, подлежащих регистрации в Ростехнадзоре России.

## Деятельность Подкомитета и Партнерства в рамках проекта. Гостехнадзор России

Подготовка письменного обращения в Гостехнадзор России по проблемам

лизинговых компаний в связи с регистрационными действиями.

### 5. *Таможенное регулирование. ФТС России*



Несмотря на отсутствие в действующем законодательстве соответствующего указания, декларантом и лицом, ответственным за финансовое урегулирование вопросов при таможенном оформлении груза, может выступать только лизингодатель.

Таможенные посты отказываются проводить оформление по схеме, где декларант – лизингополучатель.

Решение: закрепить в нормативной базе, положение о том, что лизингополучатель может являться декларантом груза и, как следствие, нести ответственность за достоверность его декларирования, а лизингодатель должен выступать в роли финансовой организации, ответственной за финансовое урегулирование вопросов.

## Деятельность Подкомитета и Партнерства в рамках проекта. ФТС России

Подготовка письменного обращения в ФТС России о необходимости изменений в нормативной базе регулирующей порядок таможенного декларирования грузов.

Подготовка законодательной инициативы об изменении порядка таможенного декларирования грузов.

## **VIII. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей**

**Безосновательное искажение позитивного образа лизинговой индустрии, неоднозначное толкование правил лизингового бизнеса даже в рамках одного региона регулирующими органами, в том числе налоговой и судебной системой – один из самых серьезных вызовов отрасли.**



В методологической базе лизинга важное место занимают «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.

### Деятельность Подкомитета Партнерства в рамках проекта «Методическая база лизинга»

Минэкономразвития России поддержало инициативу Подкомитета и Партнерства по обновлению методической базы лизинга в рамках межведомственной рабочей группы по вопросам лизинга при Минэкономразвития России.

Вместе с тем, отправной точкой разработки новых методик должна быть действующая нормативная база по учету лизинговых операций. В настоящее время не приняты, ни новые российские ПБУ (возможно принятие в 2015 году), ни международные МСФО IAS'17, что тормозит работу с методической лизинговой базой, даже на уровне понятийного аппарата.



## **IX. Безопасность лизинговой деятельности**

**Необходимость совершенствования и развития всех механизмов защиты прав собственности (административно-правовых, судебно-правовых, уголовно-правовых) в условиях экономического кризиса, падения платежной дисциплины, роста правонарушений и преступлений в экономической сфере – еще один серьезный вызов лизинговому рынку.**

Ключевая задача службы безопасности лизинговой компании – защита прав ее собственности.



Проблема защиты прав собственности гораздо шире сферы лизинговой деятельности и затрагивает практически всю экономику страны. А ее решение зависит от объединения сил и средств большинства заинтересованных отраслей, в том числе в области совершенствования и развития нормативной базы и правоприменительной практики.

Вступление РФ 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 компаний.

- возрастающий спрос на обучение и повышение квалификации специалистов служб безопасности лизинговых компаний всех уровней.

Одним из основных направлений деятельности службы безопасности лизинговой компании становится бизнес-разведка что предполагает:

- 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.



**Деятельность Подкомитета и Партнерства в рамках проекта  
«Безопасность лизинговой деятельности»**

Подкомитет и Партнерство проводят ежегодную Всероссийскую конференцию «Мошенничество на финансовых рынках» и бизнес-встречу «Безопасность лизинговой деятельности».

Вопросы, обсуждаемые на мероприятиях:

- 1) управление рисками и дебиторской задолженностью;
- 2) инструментальные средства для выполнения аналитических работ в бизнес-разведке;
- 3) кадровая безопасность предприятия. Защита бизнеса от внутреннего мошенничества и иных противоправных действий персонала;
- 4) информационная и кибернетическая безопасность лизинговой

- деятельности. Настоящее и будущее кибернетической преступности;
- 5) сбора и анализ информации о юридических и физических лицах;
  - 6) информационные базы недобросовестных лизингополучателей, поставщиков лизингового оборудования, сотрудников лизинговых компаний и т.д.;
  - 7) практика взыскания просроченной задолженности;
  - 8) взыскание задолженности. Практика коллекторских агентств;
  - 9) повышение квалификации и обучение специалистов служб безопасности лизинговых компаний.
  - 10) защита интересов лизингодателя в арбитражном суде;
  - 11) автоматизация юридической работы.

**15 апреля 2014 года в Москве прошла IV Ежегодная бизнес-встреча «Безопасность лизинговой деятельности»,** организованная Подкомитетом ТПП РФ по лизингу, НП «Лизинговый союз» и консалтинговым агентством «Территория лизинга».

В мероприятии приняли участие представители крупнейших лизинговых компаний России, Института проблем безопасности Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», профессиональные консультанты и разработчики IT решений, поставщики специального оборудования для слежения.

Участники встречи обсудили широкий круг вопросов в области безопасности лизинговой деятельности, управления рисками и дебиторской задолженностью в лизинговых компаниях; контроля сохранности предмета лизинга и защиты интересов лизинговых компаний в арбитражном суде.

Своим экспертным мнением и практическим опытом поделились Золотых Наталья Ивановна, генеральный директор компании ООО «Транстехнология», Вице-президент Общероссийской общественной организации малого и





среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ». В своем докладе на тему «Защита прав интеллектуальной собственности для безопасности лизинговой компании» рассказала о проблеме и способах защиты интеллектуальной собственности в России, в том числе применительно к деятельности лизинговых компаний, привела массу примеров из практики работы.

Рудченко Александр Дмитриевич, профессор, д.т.н. Института проблем безопасности Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» рассказал о возможностях информационного обмена между лизинговыми компаниями, о соблюдении платежной дисциплины и деловой репутации контрагентов.



Возрастает актуальность вопросов кибернетической и информационной безопасности компаний. Практикой предотвращения и расследования

преступлений в области информационных технологий поделился Брызгин Андрей Александрович, технический менеджер направления «Аудит и консалтинг» Group-IB. По ходу доклада эксперта обсуждались ситуации из практики работы компаний и способы обеспечения безопасности информации компании и физических лиц.

О системе менеджмента информационной безопасности, стандартах и практике внедрения рассказал Дорофеев Александр Владимирович, директор АНО "Учебный центр «Эшелон», директор по развитию ЗАО "НПО "Эшелон".

Консолидация рынка, высокая концентрация участников в отдельных сегментах, стагнация производства, изменения на рынке источников финансирования и т.д. – все это может стать причиной глобальных естественных изменений на рынке лизинга, в «расстановке сил» между игроками на рынке в целом и в отдельных сегментах. На мероприятии были рассмотрены вопросы неестественных и угрозы противоправных поглощений компаний. С докладом на данную тему выступил Богатилов Александр Александрович, главный редактор журнала «Агентство «Слияния и Поглощения».

Руководитель проекта ЗАО «Меджик Системс» Дзядчик Ян Валерьевич провел презентацию систем мониторинга лизингового автотранспорта и спецтехники.

**16 октября 2014 года в Москве состоялась Конференция «Бизнес-разведка и организация обмена сигнальной информацией о недобросовестных участниках лизинговой деятельности».**

В работе форума приняли участие представители крупнейших лизинговых компаний России, Высшей школы экономики, профессиональных объединений и разработчики информационных систем. На конференции обсуждались вопросы,

связанные с организацией обмена между лизинговыми компаниями сигнальной информацией о недобросовестных участниках лизинговой деятельности, анализом типовых угроз в области экономической безопасности лизинговых

компаний и интеграцией усилий, направленных на разработку и реализацию конкретных программ, мер и действий по разработке и использованию регламентов и стандартов обмена информацией о недобросовестных участниках лизинговой деятельности.

Своим экспертным мнением и практическим опытом поделились:

Директор научно-исследовательского центра проблем безопасности НИУ ВШЭ Рудченко Александр Дмитриевич, Генеральный директор НП «Национальное кредитное бюро» Малеев Владимир Иванович, Начальник службы экономической безопасности «ГК-СТОУН» Еремеевский Вадим.

Темы докладов:

– Комплаенс – контроль в лизинговых компаниях. Практика работы

### **26 ноября 2014** года в Москве состоялась **III Всероссийская конференция «Мошенничество на финансовых рынках».**

В мероприятии приняли участие эксперты в области экономической безопасности лизинговых компаний, некоммерческих организаций и объединений, представители ФССП и МВД России Росфинмониторинга, консультанты, коллекторские агентства и юристы.



с большими потоками информации при анализе контрагентов. Проблемы и перспективы.

– Скоринговые системы в лизинговой деятельности;

– Использование инновационных инструментов при решении комплексных задач экономической безопасности в лизинге. От работы с данными к использованию знаний;

– Организация мониторинга рисков в лизинговых компаниях и противодействие фроду. Опыт взаимодействия служб экономической безопасности компаний;

– Технология обмена сигнальной информацией о недобросовестных участниках лизинговой деятельности;

– Проект системы обмена сигнальной информацией в лизинговой деятельности.

Современное мошенничество в России приобретает все новые формы. Разнообразны и способы обмана и злоупотребления доверием. В условиях научно-технического прогресса и развития интернет-технологий выявление мошенничеств становится все более сложным. На сегодняшний день в России существуют реальные социально-экономические основания для широкого распространения мошенничества. Субъектами мошеннических действий сегодня являются хорошо и блестяще образованные люди. Сегодня мошенничества совершаются куда с большим размахом.

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,

обменяться собственным практическим опытом.

О ситуации с долгами и Национальной программе по финансовому оздоровлению регионов России рассказал Московский Олег Евгеньевич, Председатель Подкомитета по управлению долгами в промышленности Комитета ТПП РФ по промышленному развитию, Вице-президент Ассоциации организаций в сфере экономической безопасности и противодействия коррупции «Безопасность Бизнеса» (региональных торгово–промышленных палат РФ).

В докладе на тему «Развитие системы «раннего предупреждения» о нарастании кредитных рисков» Морсин Алексей, руководитель направления «Мониторинг платежей» Интерфакса, рассказал об основных источниках информации о финансовом состоянии лизингополучателя, перспективах развития и преимуществах системы обмена данными о платежной дисциплине, правилах построения системы мониторинга и предупреждения нарастания рисков не платежей.

Вопросы предупреждения, профилактики возникновения проблемной задолженности также были подробно освещены в докладе Президента Ассоциации корпоративного коллекторства Иванова Николая Сергеевича и Голдберга Юлия, директора по развитию финансового сектора «SAS Россия/СНГ». Были приведены практические примеры ускоренного взыскания задолженности.

О современных технических средствах обнаружения и защиты имущества рассказали Леонов Сергей Михайлович, подполковник милиции в отставке (Управление безопасности МВД РФ), Заместитель генерального директора Компании ВИН СТОП, и Ян Валерьевич Дзядчик, заместитель генерального директора, руководитель проекта ЗАО «Меджик Системс».



В 2014 году получило развитие наше сотрудничество с Институтом проблем безопасности Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» по подготовке курса для специалистов лизинговых компаний.

Продолжается сотрудничество Подкомитета и Партнерства с Национальным кредитным бюро, основным участником которого является Торгово-промышленная палата РФ.

Совместно с НКБ организован ряд мероприятий (семинары, презентации), где лизинговые компании имели возможность ознакомиться и провести сравнительный анализ информационных систем по проверке компаний, финансовых историй, оценки рисков, кредитного лимита, аффилированных лиц и конечных бенефициаров.

В 2014 году мы заключили партнерское соглашение с компанией «Мейджик Системс», которая является российским производителем и поставщиком спутниковых систем слежения.



Наши партнеры в данном проекте:  
– Институт проблем безопасности Национального исследовательского

университета «Высшая школа экономики»;

– Национальное кредитное бюро;

– Федеральное бюджетное учреждение Российский федеральный центр судебной экспертизы при Министерстве юстиции Российской Федерации;

– Комитет ТПП РФ по безопасности предпринимательской деятельности;

– Ассоциация корпоративного коллекторства.

– Компания «Мейджик Системс».

НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ» присоединился Антиторрупционной хартии российского бизнеса в 2013 году.



## **Х. Отчетность лизинговых компаний в рамках законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма. Росфинмониторинг**

Как показывает практика применения ФЗ №115 от 13.07.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», 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.

На практике идентификация плательщика (третьего лица), подтвержденная всеми необходимыми документами, затруднительна для лизинговых компаний.

**Деятельность Подкомитета и Партнерства в рамках проекта «Отчетность лизинговых компаний в рамках легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма»**

Председатель Подкомитета Акиндинов А.Ю. 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.

Все проблемы, связанные с отчетностью лизинговых компаний в Росфинмониторинг, нами решаются на площадке консультативного совета и в рамках Межведомственной комиссии по вопросам лизинга при Минэкономразвития России.

В 2014 году Подкомитетом и Партнерством в Росфинмониторинг было направлено 2 собственных обращения и инициировано одно обращение Минэкономразвития России.

В работе ежегодной **III всероссийской конференции «Мошенничество на финансовых рынках» 26 ноября 2014 года** принял участие Матешин Валерий

Николаевич, заместитель начальника управления макроанализа и типологий Росфинмониторинга. Его доклад был посвящен вопросам рисков государства и российских компаний в рамках законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



## **XI. Автоматизация лизинговой деятельности**

Начало этого направления деятельности Подкомитета и Партнерства было положено в 2010 году. По нашей инициативе Компания 1С 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.

### *Деятельность Подкомитета и Партнерства в рамках проекта «Автоматизация лизинговой деятельности»*

Ежегодно Подкомитетом и Партнерством в Москве проводится **Форум «Информационные технологии в лизинге»**.

В мероприятии принимают участие представители крупнейших лизинговых и консалтинговых компаний, разработчиков информационных систем для лизинга и расследования киберпреступлений и

преступлений, совершенных с использованием высоких технологий.

В программе форума:

– Изучение опыта построения и функционирования информационных

систем в лизинговых компаниях, банках и страховых компаниях России;

- изучение современных разработок, презентация новинок программного обеспечения;
- оценка эффективности внедрения и развития ИТ-решений;
- стратегическое управление ИС в финансовой отрасли;
- критерии оценки качества ИС;

- требования и стандарты ИС для лизинговых компаний;
- информационная безопасность;
- онлайн технологии для лизинга и формы дистанционного обслуживания клиентов, перспективы развития;
- автоматизация клиентского сервиса;
- отраслевое программное обеспечение как часть маркетинговой стратегии лизинговой компании.

## **29 сентября 2014 года в Москве завершил работу ежегодный Форум для руководителей и ИТ-специалистов лизинговых компаний.**

На мероприятии были подведены итоги ежегодного исследования "Автоматизация лизинговой деятельности", 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.



Доклад Виталия Нидзельского, представителя компании «Бизнес Лоджик Софт Центр» вызвал интерес среди разработчиков систем автоматизации и стал основой для дальнейшего обсуждения направлений развития программного обеспечения, практики реализации проектов и обмена мнением и опытом внедрения среди участников форума.

Виталий подробно рассказал о возможностях автоматизации учета и управления продажами в ИС, об управлении бизнес-процессами в лизинговой отрасли, а также преимуществах внедрения и использования WEB кабинета клиента.

О построении эффективной автоматизированной системы управления бизнес-процессами лизинговой компании рассказал Директор департамента отраслевых разработок компании «Первый БИТ» Дмитрий Аверьянов. Он обратил внимание участников на возможности применения принципов процессной автоматизации для учета и контроля работы по управлению дебиторской задолженностью, а также для автоматизации судебного департамента компании.

Управляющий директор «Хомнет Лизинг» Дмитрий Курдомонов в своем выступлении рассказал о технологии «Промышленный подход», который применяет компания при разработке и внедрении программных продуктов, а также новой информационной системе «Хомнет Лизинг 14», разработанной по этой технологии. Дмитрий Курдомонов подчеркнул, что такой подход имеет серьезные преимущества: все доработки системы реализуются экспертами и имеют высокое качество; продукт документирован — смена ключевых пользователей не влияет на работу системы и темп ее

развития; стоимость обновления системы фиксирована и занимает минимальное время; пользователям предоставляется финансово гарантированный уровень поддержки SLA. Благодаря этим преимуществам промышленный подход, в отличие от заказной разработки, гарантирует защиту инвестиций вложенных лизинговой компанией в информационную систему. А самое главное — срок жизни заказной информационной системы фактически ограничен сроком существования компании поставщика. Заканчивая свое выступление, Дмитрий Курдомонов отметил, что применение промышленного подхода на сегодняшний день оценили более 15 лизинговых компаний, и этот список продолжает расти.

Все большее значение для лизинговых компаний приобретают вопросы кибернетической безопасности бизнеса. О существующей практике киберпреступлений, информационной безопасности и способах защиты бизнеса от таких угроз рассказал Андрей Брызгин, руководитель подразделения Аудит и консалтинг компании GROUP-IB.

В рамках форума впервые состоялась презентация разработки учащихся Московского государственного университета, позволяющая автоматизировать работу юридического подразделения компании.



## ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПОДКОМИТЕТА И ПАРТНЕРСТВА 2014 ГОДА

1. **26 ноября 2014 года.** III Всероссийская конференция «Мошенничество на финансовых рынках»
2. **13 ноября 2014 года.** VII Всероссийская конференция: «Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций».
3. **16 октября 2014 года.** Конференция «Бизнес-разведка и организация обмена сигнальной информацией о недобросовестных участниках лизинговой деятельности»
4. **29 сентября 2014 года.** III Форум: «Информационные технологии в лизинге».
5. **10 сентября 2014 года.** Рабочее совещание по вопросам разработки и внедрения в практику лизинговых компаний процедур обмена сигнальной информацией о недобросовестных участниках лизинговой деятельности
6. **26 мая 2014 года.** III Всероссийская конференция: «Источники финансирования. Инвестиции. Россия - Китай».
7. **15 апреля 2014 года.** IV Бизнес – встреча: «Безопасность лизинговой деятельности».
8. **20 марта 2014 года.** III Всероссийская конференция: «Современная судебная практика лизинга».
9. **13 марта 2014 года.** VI Всероссийская конференция: «Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций».
10. **27 февраля 2014 года.** Стратегическая сессия «АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ»



## ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ ПОДКОМИТЕТА и ПАРТНЕРСТВА на 2015 ГОД

	<b>Дата проведения</b>	<b>Вид</b>	<b>Наименование мероприятия</b>
1	27.01.2015	Открытое заседание	Открытое заседание Экспертного совета Подкомитета ТПП РФ по лизингу по вопросам Бухгалтерского учета и налогообложения
2	27.02.2015	Стратегическая сессия	II Стратегическая сессия «Альтернативные стратегии развития лизинговых компаний России»
3	16.03.2015	Конференция	VIII Всероссийская конференция "Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций"
4	20.03.2015	Конференция	IV Всероссийская конференция "Современная судебная практика лизинга"
5	15.04.2015	Бизнес-встреча	V Деловая встреча "Безопасность лизинговой деятельности"
6	26.05.2015	Конференция	IV Всероссийская конференция "Источники финансирования лизинговых проектов"
7	Июнь 2015	Конференция Астана	«ЛИЗИНГ В СТРАНАХ СНГ И ВОСТОКА»
8	29.09.2015	Форум	IV Форум «ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ЛИЗИНГЕ»
9	30.09.2015	Конференция Санкт-Петербург	VII Всероссийская конференция "Лизинг как инструмент развития бизнеса в современных условиях"
10	13.11.2015	Конференция	VIII Всероссийская конференция «Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций»
11	26.11.2015	Конференция	IV Всероссийская конференция "Мошенничество на финансовых рынках"

## II Стратегическая сессия «АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ»

27 февраля 2015 года, Москва

Стратегическое планирование деятельности компании – один из основных ключевых элементов, обеспечивающих успешное развитие любой компании.

В условиях экономического кризиса, нестабильной макроэкономической ситуации на мировых рынках большинство компаний как никогда стоят перед выбором дальнейшего пути своего развития. Консолидация участников и усиление конкуренции, ограничение доступа к источникам финансирования, снижение спроса заставляет каждую компанию, вне зависимости от размеров ее бизнеса, искать свой путь развития. Для одних это может быть повышение эффективности работы, для других – выход на новые рынки и сегменты, диверсификация бизнеса, создание новых продуктов и решений.

Основная задача данной стратегической сессии - помочь лизинговым компаниям получить ответ на вопрос: «Кризис – это проблема или возможность для развития?»

Мы приглашаем экспертов лизингового сообщества, экспертов в области стратегического менеджмента и антикризисного управления обсудить варианты стратегического развития отрасли в целом, отдельных ее сегментов, найти возможные варианты развития компаний на рынке и «изнутри», почерпнуть опыт экспертов и консультантов.

### **В стратегической сессии примут участие:**

- Лизинговые компании России и СНГ;
- Торгово-промышленная палата РФ (Подкомитет по лизингу);
- НП «Лизинговый союз»;
- Консалтинговое агентство «Территория лизинга»;
- Независимые эксперты и консультанты в области стратегического менеджмента и антикризисного управления

### **Цели мероприятия:**

Обсуждение и разработка лучших альтернативных стратегий развития лизинговых компаний в России. Обмен опытом и наработками.

## В программе стратегической встречи:

1. Состояние и перспективы развития экономики в России 2015-2018гг.
2. Стагнация, рецессия или кризис: Рынок лизинга в России и странах СНГ 2014-2015гг.
3. Государство и государственные программы бизнеса и лизинг.
4. Как правильно выстроить бизнес-стратегию в условиях падающего рынка.
5. Инновационный потенциал российских лизинговых компаний. Есть ли свободные сегменты рынка?
6. Доходность и риски «необычных» лизинговых решений: лизинг для физических лиц, лизинг жилой недвижимости, лизинг оргтехники.
7. Территориальная дифференциация в стратегии развития лизинговых компаний.
8. Смежные рынки и их влияние на рынок лизинга.
9. Вертикальная интеграция в лизинговом бизнесе как дополнительная возможность.
10. Нестандартные технологии продаж. Прогрессивные методы привлечения клиентов. TRADE-IN –активатор сделок в условиях дефицита денег и роста цен на имущество.
11. Аренда как философия нового поколения. Работает ли данное утверждение в России и как его использовать?
12. Стратегия эффективного менеджмента. Внутренняя эффективность компаний как стратегия.
13. Информационные технологии в аспекте альтернативного развития лизинговых компаний России.
14. Стратегии как сценарии. Варианты развития лизинговых компаний при сценарном подходе.

## Особенности мероприятия:

*Мероприятие проводится в смешанном формате и будет включать в себя 2 основных блока:*

- ✓ *конференция – в формате презентации готовых идей и решений*
- ✓ *стратегическая сессия с выработкой общей концепции развития лизинговой отрасли*

Формат проведения встречи позволит участникам не только получить всю необходимую информацию, но и обменяться опытом со своими коллегами, обсудить самые важные вопросы. Участие в мероприятиях представителей органов власти и институтов развития.

*VIII Всероссийская конференция*  
**«БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЛИЗИНГОВЫХ  
ОПЕРАЦИЙ»**

*16 марта 2015 года, Москва*

На конференции будут рассмотрены последние изменения в области бухгалтерского учета и налогообложения, также вопросы, связанные с регулированием бухгалтерского учета и налоговым администрированием. Внесены изменения в Закон «О лизинге», продолжается обсуждение Проекта ПБУ «Аренда», которые могут в значительной степени изменить существующий порядок учета лизинговых операций уже в 2016 году. Внесены изменения регулирующие порядок налогообложения налогом на имущество организаций, правила предоставления налоговых деклараций по НДС, в правила валютного контроля, принят закон о контролируемых иностранных компаниях.

Все эти обстоятельства важны для бухгалтеров и специалистов финансовых служб для правильной оценки ситуации, построения эффективной стратегии работы финансовых подразделений компаний, выработки грамотных и сбалансированных учетных и налоговых политик компании

**В мероприятии традиционно примут участие:**

- Министерство финансов Российской Федерации;
- Федеральная налоговая служба Российской Федерации;
- Торгово-промышленная палата Российской Федерации (Подкомитет по лизингу);
- НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ»;
- Бухгалтерский методологический центр (БМЦ)
- Консалтинговое агентство «Территория лизинга»;
- Главные бухгалтера и финансовые директора крупнейших лизинговых компаний России

**Цель мероприятия:**

Дать участникам мероприятий самую последнюю и полезную информацию по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения лизинговых операций, способствовать повышению профессиональной подготовки и уровня информированности специалистов бухгалтерских и финансовых служб

**В программе конференции:**

1. Российский бухгалтерский учет и отчетность в 2015 году: законодательное регулирование. Применение в 2015 году Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»: практика, важнейшие положения, комментарии. Развитие бухгалтерского учета в соответствии с МСФО: что важно знать практикующему бухгалтеру.
2. Особенности учетной политики в связи с принятием поправок ФЗ №164 «О финансовой аренде (лизинге)»

3. Перспективы принятия ПБУ «Аренда» и его влияние бухгалтерский учет и отчетность лизинговых компаний. Налоговый учет и налоговые риски лизинговых компаний и лизингополучателей.
4. Налоговый контроль и налоговое администрирование. Контрольные соотношения показателей форм налоговой и бухгалтерской отчетности. Проект изменений НК РФ в части налогового администрирования.
5. Учет в соответствии с МСФО. Правила и тенденции. Ключевые проблемы методологии бухгалтерского учета. Проект IAS 17.
6. Основных направления налоговой политики РФ.
7. Порядок налогового учета курсовых и суммовых разниц.
8. Изменения в отражении доход от реализации полученного безвозмездно имущества.
9. Изменения в учете убытка от уступки права требования.
10. Расширение прав и обязанностей налоговых органов.
11. Процедура проведения камеральных проверок.
12. Процедура досудебного обжалования решений и жалоб.
13. Изменения, связанные с открытием счетов в банках, новые правила приостановления операций по счетам в банке.
14. Новации законодательства по налогу на прибыль и НДС.
15. Электронные счета-фактуры и новые правила предоставления налоговых деклараций по НДС.
16. Нормирование процентов по кредитным обязательствам, основания для списания безнадежных задолженностей и др.
17. Транспортный и налог на имущество. Изменения в порядке налогообложения налогом на имущество организаций. Их влияние на эффективность лизинговых сделок для лизингополучателей.
18. Анализ проблемных ситуаций с учетом судебной практики. Последние мнения и разъяснения контролирующих органов
19. Особенности учета и налогообложения лизинговых операций при применении спец. Режимов. Лизингодатель на УСНО. Лизингополучателей на УСНО.
20. Валютное регулирование и валютный контроль. Изменения с 2015 года и их влияние на деятельность компаний.
21. Порядок выплаты дивидендов. Если акционер резидент/не резидент РФ.
22. Соблюдение закона о контролируемых иностранных компаниях с 01.01.2015.

Лекторы прокомментируют сложные вопросы применения законодательства РФ, ознакомят участников Конференции с разъяснениями Минфина и ФНС России. Аудиторы поделятся опытом и ситуациями из накопленного «архива ошибок», выявленных в ходе проведения аудиторских проверок. В процессе проведения «круглого стола» будут оказаны консультационные услуги по интересующим Вас вопросам.

В ходе Конференции мы представим вам все изменения, произошедшие в законодательстве РФ по бухгалтерскому учету и налогообложению. Сделаем Ваше участие в мероприятии максимально полезным. Рассмотрим на примерах сложные, нестандартные или не имеющие однозначного толкования вопросы бухгалтерского учета и налогообложения.

*IV Всероссийская конференция*  
**«СОВРЕМЕННАЯ СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ЛИЗИНГА»**  
*20 марта 2015 года, Москва*

В настоящий момент времени идет реформа судебной системы, основным правоустанавливающим законов. Государственная Дума приняла в окончательной редакции три блока поправок в ГК РФ. Принципиально изменятся правила о представительстве, сделках и исковой давности, существенно обновляет нормы ГК о недвижимости, ценных бумагах и других объектах гражданских прав. Принят закон о банкротстве физических лиц. Верховный Суд РФ выступил с инициативой ввести, фактически, обязательный досудебный (претензионный) порядок урегулирования экономических споров.

Применительно к лизингу особенно негативным станет то, что, имея возможность расторгнуть договор в одностороннем порядке в связи с нарушениями, допущенными лизингополучателем, лизинговые компании будут вынуждены ждать еще 30 дней, если ЛП не возвращает добровольно предмет лизинга, не уплачивает просроченную задолженность и т.д.

Профессиональным сообществом активно обсуждаются изменения в закон «О финансовой аренде (лизинге)». Эти и другие профессиональные вопросы мы рассмотрим на нашей конференции

**В конференции примут участие:**

- Высший арбитражный суд;
- Министерство экономического развития;
- Торгово-Промышленная палата Российской Федерации (Подкомитет по лизингу);
- НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ»;
- Третейский суд при Торгово-Промышленной палате Российской Федерации;
- Консалтинговое агентство «Территория лизинга»;
- Ведущие юристы лизинговых компаний;
- Независимые эксперты и консультанты

**Цель конференции:**

Дать участникам мероприятий самую последнюю и полезную информацию по вопросам сложившейся практики разрешения судебных споров, практики применения действующего законодательства, предоставить возможность диалога и обмена опытом, консолидировать мнение экспертов с целью лоббирования интересов лизинговых компаний, способствовать повышению профессиональной подготовки и уровня информированности специалистов юридических подразделений лизинговых компаний

**В программе конференции:**

1. Обзор судебной практики по применению судами Постановления Пленума ВАС РФ «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга»;
2. Аренда и ограничительные вещные права по ГК РФ;

3. Изменения законодательства о залоге;
4. Закон и банкротстве физических лиц;
5. Крупные сделки и сделки с заинтересованностью;
6. Практика судебных споров между лизинговыми компаниями и налоговыми органами;
7. Налоговые схемы с использованием лизинговых договоров. Особенности обложения отдельных лизинговых операций;
8. Практические аспекты и проблемы при взыскании задолженности с лизингополучателей и реализации имущественных прав лизингодателей. Практика взыскания долга с лизингополучателя с использованием процедуры банкротства;
9. Банкротство лизинговой компании, правовые последствия для сторон лизингов сделки;
10. Соблюдение закона о контролируемых иностранных компаниях 4
11. Инициатива Верховного Суд РФ ввести обязательный досудебный (претензионный) порядок урегулирования экономических споров.

#### **Особенности мероприятия:**

Формат конференции Формат проведения мероприятий, позволит участникам не только получить всю необходимую информацию и знания, но и обменяться опытом со своими коллегами в неформальной обстановке, обсудить самые важные вопросы.



*V Бизнес – встреча*  
**«БЕЗОПАСНОСТЬ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**  
*15 апреля 2015г., Москва*

**В бизнес - встрече примут участие:**

- Лизинговые компании России и стран СНГ;
- Профессиональные коллекторы и детективные агентства;
- Поставщики специального оборудования для слежения;
- Профессиональные консультанты, разработчики IT решений;
- Торгово-промышленная палата Российской Федерации (Подкомитет по лизингу);
- НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ»;
- Консалтинговое агентство «Территория лизинга»

**Цель мероприятия:**

Дать участникам бизнес-встречи самую последнюю и полезную информацию по вопросам практики построения системы риск-менеджмента и системы экономической безопасности лизинговых компаний, представить возможность диалога и обмена опытом, дать обзор основных направлений обеспечения безопасности силами профильных подразделений лизинговых компаний, способствовать повышению профессиональной подготовки и уровня информированности специалистов подразделений по оценке рисков и экономической безопасности лизинговых компаний

**В программе мероприятия:**

1. Основные отраслевые риски в сфере экономической безопасности;
2. Лизинговая компания как объект противоправных действий. Экономическая безопасность и предотвращение убытков. Анализ контрагентов и деловая разведка;
3. Техническое обеспечение экономической безопасности (информационное, телекоммуникационное и пр.);
4. Информационная и кибернетическая безопасность;
5. Кадровая безопасность и противодействие внутреннему мошенничеству;
6. Риски, система риск – менеджмента в лизинговой компании. Проблемы выбора и использования ключевых индикаторов рисков; оценка системы риск-менеджмента;
7. Практика оценки рисков лизинговой компании и лизинговых сделок банками;
8. Распределение границ между внутренним контролем, внутренним аудитом, риск-менеджментом и специалистом отдела экономической безопасности;
9. Профилактика образования проблемной задолженности и механизмы внутреннего контроля за ней;

10. Страхование рисков. Практика взаимодействия со страховыми компаниями;
11. Банкротство как инструмент взыскания долга;
12. Управление дебиторской задолженностью и ИТ – инструменты;
13. Стандарт экономической безопасности: концепция, требования;
14. Совершенствование национальных учетных систем (ГИБДД, ИМНС и др) в обеспечении экономической безопасности;
15. Подготовка кадров по экономической безопасности: необходимые компетенции и требования;
16. Защита коммерческой тайны;
17. Противодействие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

#### **Особенности мероприятия:**

**Информационная поддержка.** Итоги мероприятий будут опубликованы в Журнале «Территория лизинга», на сайтах и в изданиях партнеров.

**Формат мероприятий.** Формат проведения мероприятия, позволит участникам не только получить всю необходимую информацию, но и обменяться опытом со своими коллегами в неформальной обстановке, обсудить самые важные вопросы.

На мероприятии будут подведены предварительные итоги **исследования «Мошенничество в лизинге и способы противодействия».**

*IV Международная конференция  
«ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ИНВЕСТИЦИИ»  
26 мая 2015 года, Москва*

**В конференции примут участие:**

- Центральный банк Российской Федерации;
- Министерство экономического развития;
- Ассоциации и объединения банков;
- Крупнейшие банки и лизинговые компании России;
- Банки и страховые компании Китайской народной республики;
- Торгово-Промышленная палата Российской Федерации (Подкомитет по лизингу);
- НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ»;
- Фонды поддержки предпринимательства Китая;
- Производители и поставщики Китая;
- Консалтинговое агентство «Территория лизинга»;
- Независимые эксперты и консультанты

**Цель мероприятия:**

Распространение лучших бизнес-практик и эффективных инструментов привлечения и источников финансирования лизинговых проектов и лизинговой деятельности.

**В программе мероприятия:**

1. Практика привлечения российского и зарубежного финансирования лизинговыми компаниями России.
2. Новые источники финансирования лизинговых проектов. Подходы к финансированию проектов Банков Китайской народной республики в России.
3. Возможные пути сотрудничества между лизинговыми компаниями России и производителями Китайской народной республики.
4. Российские банки и российская банковская система: критерии оценки лизинговых компаний как потенциальных заемщиков.
5. Технология финансирования лизинговой деятельности: от финансирования инвестиционных проектов до розничных сделок.
6. Внутренние источники финансирования лизинговой деятельности.

7. Альтернативные источники финансирования: экспортные и импортные контракты: варианты использования торгового финансирования, процедуры получения торгового финансирования; займы юридических и физических лиц.
8. Облигационный займ: практика и тенденции.
9. Синдицированное кредитования. Миф или реальность?
10. Привлечение инвестора в текущих рыночных условиях (продажа портфелей, привлечение инвесторов в капитал).
11. Кредитный рейтинг лизинговой компании: необходимость, возможности.
12. Проблемы финансирования лизинговых проектов. Взгляд лизингового брокера.
13. Обзор актуальных налоговых вопросов: долговое финансирование, вопросы тонкой капитализации, продажа портфелей, покупка бизнеса.

### **Особенности мероприятия:**

#### Информационная поддержка.

Итоги мероприятия будут опубликованы:

- В журнале «Путеводитель российского бизнеса» (издание Торгово-Промышленной Палаты РФ);
- В журнале «Территория лизинга»;
- На сайтах и в изданиях партнеров.

### **Формат мероприятий.**

Формат проведения мероприятий, позволит участникам не только получить всю необходимую информацию и знания, но и обменяться опытом со своими коллегами в неформальной обстановке, обсудить самые важные вопросы.

Участие в мероприятиях представителей органов власти и институтов развития.

*Всегда на связи!*

**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

