



Государственная Дума
Федерального Собрания
Российской Федерации

**ПРАВИТЕЛЬСТВО
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

« 13 » ноября 2018 г.

№ 9191п-П13

МОСКВА



Государственная Дума ФС РФ
Дата 14.11.2018
№586986-7; 1.1

О внесении проекта федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности"

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности".

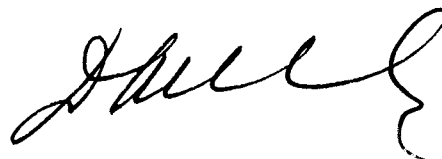
- Приложение:
1. Текст законопроекта на 28 л.
 2. Пояснительная записка к законопроекту на 11 л.
 3. Финансово-экономическое обоснование на 1 л.
 4. Перечень федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона, на 1 л.
 5. Перечень нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу,



приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона, на 4 л.

6. Распоряжение Правительства Российской Федерации о внесении в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации законопроекта на 1 л.

Председатель Правительства
Российской Федерации



Д.Медведев



Вносится Правительством
Российской Федерации

№ 586986 - 7 Проект

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности

Статья 1

В статье 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; 2014, № 40, ст. 5317; 2016, № 1, ст. 23; № 26, ст. 3860; 2017, № 31, ст. 4761):

- 1) пункт 6 части третьей признать утратившим силу;
- 2) дополнить частью восьмой следующего содержания:

"Банк вправе осуществлять лизинговую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации."

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 44, ст. 5394; 2002, № 5, ст. 376; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 30, ст. 3101; 2006, № 31, ст. 3429; 2010, № 19, ст. 2291; 2013, № 26, ст. 3207; 2015, № 1, ст. 65; 2017, № 43, ст. 6229) следующие изменения:

1) пункт 1 статьи 4 дополнить текстом следующего содержания:

"Специальными субъектами лизинговой деятельности являются:

лизинговые компании, претендующие на допуск или получившие доступ к мерам государственной поддержки лизинговой деятельности (за исключением налоговых льгот, применяемых на условиях, действующих на дату вступления в силу Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года);

банки;

юридические лица, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования в совокупности превышает пятьдесят процентов;

юридические лица, аффилированные с юридическими лицами, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования в совокупности превышает пятьдесят процентов;

юридические лица, аффилированные с кредитными организациями, в уставном капитале которых участвует Банк России или государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов".";

2) в статье 5:

а) в наименовании слово "(фирмы)" исключить;

б) в пункте 1 слово "(фирмы)" исключить;

в) в пункте 2 слово "(фирм)" исключить;

г) в пункте 5 слово "(фирмы)" исключить;

д) дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Условием для получения доступа к мерам государственной поддержки лизинговой деятельности является внесение сведений о лизинговой компании в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности в порядке, предусмотренном статьей 5³ настоящего Федерального закона.";

3) дополнить статьями 5¹ - 5⁵ следующего содержания:

"Статья 5¹. Условия осуществления лизинговой деятельности для отдельных категорий юридических лиц

1. Следующие юридические лица приобретают право на осуществление лизинговой деятельности со дня внесения сведений о них в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности в порядке, предусмотренном статьей 5³ настоящего Федерального закона:

банки;

юридические лица, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования в совокупности превышает пятьдесят процентов;

юридические лица, аффилированные с юридическими лицами, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования в совокупности превышает пятьдесят процентов;

юридические лица, аффилированные с кредитными организациями, в уставном капитале которых участвует Банк России или государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов".

2. Для целей настоящего Федерального закона понятие "аффилированные лица" используется в значении, определенном Законом

РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-I "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках".

3. Для внесения сведений в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, должны иметь организационно-правовую форму хозяйственного общества.

Статья 5². Требования к специальному субъекту лизинговой деятельности

1. Специальный субъект лизинговой деятельности должен соответствовать требованию к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленному пунктом 2 настоящей статьи.

2. Устанавливается следующий минимальный размер собственных средств (капитала) специального субъекта лизинговой деятельности:

для специального субъекта лизинговой деятельности, балансовая стоимость активов которого составляет 500 миллионов рублей и более, а также для лизинговой группы - 70 миллионов рублей;

для специального субъекта лизинговой деятельности, балансовая стоимость активов которого составляет менее 500 миллионов рублей, - 20 миллионов рублей.

Балансовая стоимость активов специального субъекта лизинговой деятельности определяется по данным последней годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Требование к минимальному размеру собственных средств (капитала) специального субъекта лизинговой деятельности, входящего в лизинговую группу, считается соблюденным в случае соблюдения головной организацией лизинговой группы требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) лизинговой группы, определяемому по данным последней годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности.

Для целей настоящего Федерального закона лизинговой группой признается объединение специальных субъектов лизинговой деятельности (за исключением банков), не являющееся юридическим лицом, в котором один специальный субъект лизинговой деятельности (головная организация лизинговой группы) в силу своего прямого участия в уставном капитале одного или нескольких специальных субъектов лизинговой деятельности имеет более чем пятьдесят процентов общего количества голосов, приходящихся на его (их) голосующие акции (доли).

3. Специальный субъект лизинговой деятельности не вправе привлекать денежные средства физических лиц, за исключением

индивидуальных предпринимателей, на основании договоров займа. Данное ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц:

являющихся участниками (акционерами) специального субъекта лизинговой деятельности;

являющихся контролирующими лицами участников (акционеров) специального субъекта лизинговой деятельности;

предоставляющих денежные средства в рамках заключенного одним займодавцем со специальным субъектом лизинговой деятельности договора займа на сумму не менее одного миллиона пятисот тысяч рублей;

приобретающих облигации специального субъекта лизинговой деятельности, выпуск (дополнительный выпуск) которых прошел государственную регистрацию и сопровождался регистрацией проспекта ценных бумаг, а также биржевые облигации лизинговой компании, выпущенные в соответствии со статьей 27⁵⁻² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";

приобретающих облигации специального субъекта лизинговой деятельности, не указанные в абзаце пятом настоящего пункта, при условии, что сумма денежных средств, вносимая в их оплату каждым из

потенциальных приобретателей, за исключением лиц, осуществляющих преимущественное право приобретения соответствующих ценных бумаг, составляет не менее одного миллиона пятисот тысяч рублей, либо что такие облигации предназначены для квалифицированных инвесторов.

Для целей настоящего Федерального закона контролирующим лицом признается лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации. Подконтрольным лицом признается юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

4. Специальный субъект лизинговой деятельности не вправе совмещать лизинговую деятельность с деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций.

5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность специального субъекта лизинговой деятельности подлежит обязательному аудиту. Головная организация лизинговой группы обязана составлять годовую консолидированную финансовую отчетность, а также промежуточную консолидированную финансовую отчетность за отчетные периоды, определяемые Банком России.

6. Специальный субъект лизинговой деятельности в порядке и сроки, установленные Банком России, обязан представлять в Банк России отчетность, в том числе годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением о ней, промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за отчетные периоды, определяемые Банком России, а также иные документы и информацию, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

7. Специальный субъект лизинговой деятельности в случае передачи Банком России полномочия по получению отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей специальных субъектов лизинговой деятельности, в соответствии с Федеральным

законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" представляет отчетность, указанную в пункте 6 настоящей статьи, вместе с аудиторским заключением о бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей обязательному аудиту, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую специальных субъектов лизинговой деятельности.

8. Специальный субъект лизинговой деятельности обязан организовать и осуществлять внутренний контроль в соответствии с базовым стандартом внутреннего контроля, предусмотренным Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".

9. В соответствии с базовым стандартом по управлению рисками, предусмотренным Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", специальный субъект лизинговой деятельности обязан организовать систему управления рисками, связанную с осуществлением лизинговой деятельности, в целях обеспечения своей финансовой устойчивости, которая должна соответствовать характеру совершаемых лизинговых операций и содержать систему мониторинга рисков,

обеспечивающую своевременное доведение необходимой информации до сведения органов управления специального субъекта лизинговой деятельности.

10. Требования настоящей статьи не распространяются на банки.

11. Требования к специальным субъектам лизинговой деятельности, предусмотренные настоящей статьей, применяются в объеме и на условиях, которые определены в настоящем Федеральном законе и иных нормативных правовых актах Российской Федерации.

Статья 5³. Реестр специальных субъектов лизинговой деятельности

1. Банк России ведет реестр специальных субъектов лизинговой деятельности и размещает сведения из указанного реестра на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном Банком России.

2. Банк России устанавливает перечень вносимых в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности сведений и перечень подлежащих размещению Банком России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" сведений, а также формы и требования к содержанию документов, представляемых для внесения сведений в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности.

Порядок и сроки рассмотрения документов, представленных для внесения сведений в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности, в том числе на предмет полноты представленных документов, а также порядок и сроки исключения сведений из реестра специальных субъектов лизинговой деятельности устанавливаются Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

3. Внесению в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности подлежат сведения о юридическом лице, соответствующем требованиям, установленным настоящим Федеральным законом.

4. Банк России принимает решение о внесении сведений о юридическом лице, не являющемся банком, в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности на основании следующих документов и сведений:

заявление о внесении сведений в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности;

анкеты в отношении лиц, указанных в пункте 5 статьи 5 настоящего Федерального закона;

копии учредительных документов юридического лица;

копии документов об избрании (назначении) лиц, занимающих должности, указанные в пункте 5 статьи 5 настоящего Федерального закона;

расчет собственных средств (капитала), составленный в соответствии с методикой определения собственных средств (капитала) лизинговых компаний, утвержденной нормативным актом Банка России;

документы и информация по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России, подтверждающие наличие собственных средств (капитала) в размере, установленном пунктом 2 статьи 5² настоящего Федерального закона;

копии годовой и промежуточной (если обязанность ее составления установлена в соответствии с законодательством Российской Федерации) бухгалтерской (финансовой) отчетности за последние завершённые отчетные периоды;

правила внутреннего контроля, разработанные в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

копия документа о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, разработанных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

сведения о лицах, имеющих право прямо или косвенно (через подконтрольных лиц), самостоятельно или совместно с иными лицами распоряжаться 20 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал хозяйственного общества, включая сведения о контролируемой доле в уставном капитале хозяйственного общества.

5. Банк России принимает решение о внесении сведений о банке в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности на основании заявления о внесении сведений в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности, составленного по форме, установленной Банком России.

6. Банк России принимает решение о внесении сведений в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности или об отказе во

внесении сведений в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности в течение тридцати рабочих дней со дня представления в установленном Банком России порядке документов и сведений о юридических лицах, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, и банках, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи.

7. Банк России отказывает во внесении сведений в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности по следующим основаниям:

несоответствие юридического лица, представляющего сведения для внесения в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности, требованиям, установленным пунктом 5 статьи 5 и пунктом 2 статьи 5² настоящего Федерального закона;

несоответствие заявления о внесении сведений в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности и документов, представляемых для внесения сведений в указанный реестр, требованиям, установленным настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с настоящим Федеральным законом нормативными актами Банка России;

представление неполного комплекта документов, установленного настоящим Федеральным законом, необходимых для внесения сведений в

реестр специальных субъектов лизинговой деятельности, либо документов, содержащих недостоверную информацию;

исключение сведений из реестра специальных субъектов лизинговой деятельности в случаях, установленных абзацами пятым - седьмым пункта 8 настоящей статьи, в течение года, предшествующего дню подачи заявления о внесении сведений в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности.

8. Основанием для исключения Банком России сведений из реестра специальных субъектов лизинговой деятельности является:

заявление специального субъекта лизинговой деятельности о добровольном исключении сведений из реестра специальных субъектов лизинговой деятельности, поданное в Банк России;

отзыв, аннулирование у банка, являющегося специальным субъектом лизинговой деятельности, лицензии на осуществление банковских операций; прекращение деятельности юридического лица, являющегося специальным субъектом лизинговой деятельности, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (за исключением реорганизации в форме преобразования в случае соответствия преобразованного юридического лица требованиям

настоящего Федерального закона и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России);

несоответствие специального субъекта лизинговой деятельности (за исключением банков) требованиям о минимальном размере собственных средств (капитала), установленным пунктом 2 статьи 5² настоящего Федерального закона, по состоянию на две отчетные даты подряд;

неоднократное в течение одного года нарушение специальным субъектом лизинговой деятельности требований, установленных статьей 5² (за исключением пунктов 2, 8 и 9) настоящего Федерального закона и изданными в соответствии с указанной статьей нормативными актами Банка России;

неоднократное в течение одного года нарушение специальным субъектом лизинговой деятельности (за исключением банка) требований, установленных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3) и 7³ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократное в течение одного года нарушение требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанными

положениями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

нарушение специальным субъектом лизинговой деятельности требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации, объединяющей специальных субъектов лизинговой деятельности.

**Статья 5⁴. Саморегулируемая организация в сфере
финансового рынка, объединяющая специальных
субъектов лизинговой деятельности**

1. Специальные субъекты лизинговой деятельности обязаны вступить в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую специальных субъектов лизинговой деятельности, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", не позднее девяноста дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

получение некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей специальных субъектов лизинговой деятельности, при отсутствии до указанного дня такой саморегулируемой организации;

прекращение членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей специальных субъектов лизинговой деятельности;

внесение сведений о специальном субъекте лизинговой деятельности в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности (при наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей специальных субъектов лизинговой деятельности).

2. Отношения, возникающие в связи с приобретением и прекращением статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей специальных субъектов лизинговой деятельности, осуществлением такой организацией прав и обязанностей, регулируются настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и изданными в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Статья 5⁵. Полномочия Банка России в сфере лизинговой деятельности

1. Банк России:

ведет реестр специальных субъектов лизинговой деятельности в порядке, определенном настоящим Федеральным законом и изданным в соответствии с ним нормативным актом Банка России;

осуществляет надзор за соблюдением специальными субъектами лизинговой деятельности требований настоящего Федерального закона, иных федеральных законов, принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

устанавливает методику определения собственных средств для специальных субъектов лизинговой деятельности (за исключением банков) и лизинговых групп;

устанавливает сроки и порядок составления и представления отчетности, а также порядок и сроки представления аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности специальными субъектами лизинговой деятельности, подлежащими обязательному аудиту;

устанавливает порядок раскрытия специальными субъектами лизинговой деятельности информации о своей деятельности;

в случаях, предусмотренных абзацами вторым - четвертым пункта 8 статьи 5³ настоящего Федерального закона, исключает сведения из реестра специальных субъектов лизинговой деятельности, а в случаях, предусмотренных абзацами пятым - седьмым пункта 8 статьи 5³ настоящего Федерального закона, направляет специальным субъектам

лизинговой деятельности обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений, применяет иные меры, предусмотренные Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" или исключает сведения о них из реестра специальных субъектов лизинговой деятельности.

2. Банк России вправе:

проводить проверку соответствия деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности требованиям настоящего Федерального закона, иных федеральных законов, изданных в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

давать специальным субъектам лизинговой деятельности обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений;

запрашивать у специальных субъектов лизинговой деятельности по мотивированному запросу информацию и документы, связанные с

осуществлением лизинговой деятельности и необходимые для осуществления возложенных на Банк России функций.";

4) пункт 1 статьи 13 изложить в следующей редакции:

"1. В случае просрочки уплаты лизинговых платежей не менее двух раз подряд списание просроченных лизинговых платежей со счета лизингополучателя осуществляется, за исключением случая, установленного пунктом 4 статьи 9¹ настоящего Федерального закона, в бесспорном порядке посредством предъявления лизингодателем в банк или иную кредитную организацию, в которых открыт счет лизингополучателя, инкассового поручения (распоряжения).

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

5) в статье 36:

а) в абзаце первом слова "деятельности лизинговых организаций (компаний, фирм)" заменить словами "лизинговой деятельности";

б) в абзаце седьмом слова "фирм-нерезидентов" заменить словом "нерезидентов";

в) в абзаце десятом слово "(фирмам)" исключить.

Статья 3

Подпункты 6 и 7 пункта 1, абзацы одиннадцатый и двенадцатый пункта 2, пункты 7, 13³ и 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446; 2007, № 16, ст. 1831; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2013, № 26, ст. 3207; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 37; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; 2017, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 18, ст. 2560, 2576) после слова "ломбард" в соответствующем падеже дополнить словами ", лизинговые компании, сведения о которых внесены в реестр

специальных субъектов лизинговой деятельности," в соответствующем падеже.

Статья 4

Часть первую статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; 2015, № 29, ст. 4348; 2016, № 1, ст. 50) дополнить пунктом 19 следующего содержания:

"19) специальных субъектов лизинговой деятельности."

Статья 5

Часть 3 статьи 1 Федерального закона от 1 декабря 2007 года № 315-ФЗ "О саморегулируемых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 49, ст. 6076; 2008, № 30, ст. 3604; 2012, № 26, ст. 3446; 2014, № 48, ст. 6640; 2016, № 27, ст. 4225; 2018, № 32, ст. 5133) после слов "форекс-дилеров," дополнить словами "специальных субъектов лизинговой деятельности,".

Статья 6

Внести в Федеральный закон от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349;

2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 10) следующие изменения:

1) часть 1 статьи 3 дополнить пунктом 18 следующего содержания:

"18) специальных субъектов лизинговой деятельности.";

2) статью 33 дополнить частями 2¹ - 2³ следующего содержания:

"2¹. Требование, установленное пунктом 1 части 4 статьи 3 настоящего Федерального закона, применяется к саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим специальных субъектов лизинговой деятельности, а также к некоммерческим организациям при получении статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей специальных субъектов лизинговой деятельности, с 1 января 2020 года.

2². До 1 января 2020 года некоммерческая организация для получения статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей специальных субъектов лизинговой деятельности, а также саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая специальных субъектов лизинговой деятельности, должны объединять в своем составе не менее пятнадцати членов.

2³. Специальный субъект лизинговой деятельности и его дочерние общества учитываются в качестве одного члена при определении

количества членов, необходимого для соблюдения некоммерческой организацией при получении статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей специальных субъектов лизинговой деятельности, а также саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей специальных субъектов лизинговой деятельности, требования, установленного частью 2² настоящей статьи, а также требования, установленного пунктом 1 части 4 статьи 3 настоящего Федерального закона."

Статья 7

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.

2. Положения пункта 2 статьи 5² Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" (в редакции настоящего Федерального закона) применяются с 1 января 2021 года.

Устанавливается следующий минимальный размер собственных средств (капитала) специальных субъектов лизинговой деятельности (за исключением банков):

для специальных субъектов лизинговой деятельности, балансовая стоимость активов которых составляет 500 миллионов рублей и более, - со дня вступления в силу настоящего Федерального закона и до 1 января

2020 года 30 миллионов рублей, а с 1 января по 31 декабря 2020 года включительно - 50 миллионов рублей;

для специальных субъектов лизинговой деятельности, балансовая стоимость активов которых составляет менее 500 миллионов рублей, - со дня вступления в силу настоящего Федерального закона и до 1 января 2020 года 10 миллионов рублей, а с 1 января по 31 декабря 2020 года включительно - 15 миллионов рублей.

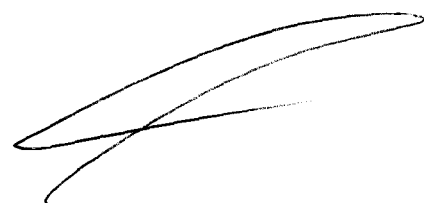
3. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, а также план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения не применяются специальными субъектами лизинговой деятельности до 1 января 2021 года.

4. До вступления в силу нормативных актов Банка России в отношении специальных субъектов лизинговой деятельности, издание которых отнесено статьей 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в редакции настоящего Федерального закона) к компетенции Банка России, деятельность специальных субъектов лизинговой деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма регулируется нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

5. Требование пункта 5 статьи 5² Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" (в редакции настоящего Федерального закона) в части обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности применяется к специальным субъектам лизинговой деятельности (за исключением банков) начиная с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности"

Проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности" (далее - законопроект) предусматривает введение регулирования деятельности лизинговых компаний, связанных с государством и получающих меры государственной поддержки, и отнесение таких лизинговых компаний к числу некредитных финансовых организаций (далее - НФО), их регистрацию путем внесения сведений в реестр субъектов лизинговой деятельности Банка России (далее - Реестр), а также введение саморегулирования на лизинговом рынке для лизинговых компаний, сведения о которых внесены в реестр субъектов лизинговой деятельности.

1. Российский рынок лизинга за двадцать лет своего развития достиг значительного размера. Чистые инвестиции в лизинг (стоимость имущества, переданного в лизинг) по МСФО оцениваются в 1,5 трлн. руб., активы лизингового сектора по МСФО составляют около 2,5 трлн. руб., лизинговый портфель (все неполученные будущие платежи) - 3,5 трлн. руб. Доступные данные по лизинговому рынку являются неполными, поскольку подавляющее число лизинговых компаний не раскрывают информацию о своей деятельности. Минимальная оценка величины кредитных требований лизингового сектора к экономике составляет около 4% ВВП. Среди финансовых рынков лизинговый сектор занимает второе место по величине кредитных требований после банковского портфеля. Согласно отчету британской White Clarke Group по степени развития российский рынок сопоставим с Малайзией и Аргентиной.

Для отечественного лизинга характерны процикличность, зависимость от налогово-бюджетной политики Правительства Российской Федерации и финансового положения банков, а также невысокое доверие со стороны кредиторов и инвесторов. Источниками роста российского лизинга выступают бюджетные инвестиции и субсидии со стороны федеральных и региональных органов власти, а также арбитраж на банковском регулировании. Это отличает его от развитых рынков лизинга (Великобритания, США, Швейцария, Австралия, Северная Европа), где сектор самостоятелен, имеет диверсифицированные источники финансирования, слабо связан с государством и подлежит регулированию. Несмотря на значительные

размеры лизингового рынка, его кредитное качество, профиль и стоимость продуктов остаются неизвестными из-за отсутствия отраслевой статистики и раскрытия информации со стороны лизингодателей.

2. Лизинговый рынок сталкивается с рядом проблем, которые препятствуют его качественному развитию. Среди них отсутствие требований к системе риск-менеджмента и обеспечению надежности лизинговых компаний, невозможность оценить реальное финансовое положение лизингодателей на основе отчетности по российским стандартам учета и отсутствие полной официальной информации о лизинговом рынке, а также достоверность отчетности лизингодателей.

Первые две проблемы обуславливают более настороженное отношение кредиторов к лизинговому рынку, что выражается в завышении процентных ставок по заемным средствам (как кредитам, так и облигациям). Специфическая премия за риск при финансировании лизинговых компаний достигает от 1,5 до 3 процентных пунктов по отношению к заемщикам аналогичного кредитного качества и величины активов. В свою очередь, это приводит к удорожанию лизинга для конечных клиентов из реального сектора экономики.

По заключению рейтингового агентства Fitch Ratings, приведенному в отчете "Peer Review: Russian Private Leasing Companies" (2017 год), операционная среда лизингового сектора оценивается на уровне "BB-", то есть на две ступени ниже российского банковского сектора. Причинами сравнительно низкого уровня агентство называет существенно более слабый режим регулирования, низкую прозрачность отчетности по местным стандартам учета и очень ограниченные источники финансирования.

Низкая информационная прозрачность рынка приводит к увеличению системных рисков лизинговой деятельности по мере роста лизингового рынка. Системный риск в лизинговом секторе реализовался в связи с несостоятельностью (банкротством) авиационной компании "Трансаэро" в 2016 - 2017 годах.

Крупнейшими участниками лизингового рынка являются компании, в капитале которых значительная доля принадлежит государству. На лизинговые компании, связанные с органами государственной власти, приходится около трети активов всего лизингового сектора. На начало 2018 года расширенное Правительство вложило в капитал лизинговых компаний около 408 млрд. руб. и понесло потери на 180 млрд. руб. На компании, связанные с федеральными и муниципальными властями, приходится около трети активов лизингового сектора.

С учетом банков, связанных с государством и Банком России, государству принадлежит от 50% до 70% активов лизингового сектора. С учетом мер государственной поддержки в форме субсидий и нерыночных займов, ежегодно оказываемой частным компаниям, доля активов лизингового сектора, финансируемых за счет бюджетных средств, возрастает.

При этом лизинговый сектор является хронически убыточным. Сводный финансовый результат деятельности лизинговых компаний по МСФО за 2017 год составил убыток в 76 млрд. руб. (и 70 млрд. руб. убытка за 2016 год). Таким образом, лизинговый сектор продолжает расширяться, несмотря на генерацию убытков. Изменение в собственном капитале лизингового сектора определялось, в первую очередь, нарастающим давлением убытков со стороны компаний, прямо или косвенно связанных с государством.

Проблема с 2015 по 2017 годы решалась за счет вынужденных вливаний в капитал государственных (бюджетных) средств. Анализ потерь в банковских группах, которые проходят процедуры финансового оздоровления за счет средств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" и Банка России, показал, что дочерние лизинговые компании банков часто служат средством сокрытия некачественных активов или обхода пруденциальных ограничений.

Финансовые проблемы лизинговых компаний, помимо потерь частных кредиторов и инвесторов, приводят к потерям государства из-за необходимости предоставления им финансовой поддержки. В определенных обстоятельствах Министерство финансов Российской Федерации и Банк России де-факто становятся держателями риска лизингового сектора. Как следствие, несостоятельность лизинговых компаний, как и других финансовых посредников, приводит к скрытому налогообложению остальных граждан, за которых государство расплачивается. Совокупный квазигосударственный долг, сформированный лизинговыми компаниями, в капитале которых участвует государство, оценивается в 1,2 трлн. руб.

Анализ лизингового рынка, проведенный заинтересованными федеральными органами исполнительной власти совместно с Банком России, показал, что он является высоко нестабильным в сегменте малых и средних компаний и имеет признаки "теневого" рынка. Ежегодно в России создается около пятидесяти и закрывается около сотни лизингодателей. Компании с собственным капиталом менее 10 млн. руб. обладают низкой финансовой устойчивостью. Лизинг в этом сегменте в значительной мере используется не для финансирования модернизации основных средств, а для уклонения от налогообложения и вывода части прибыли в аффилированные структуры. Ряд компаний обслуживают единичных клиентов и оптимизируют

их налогообложение. Таким образом, определенный сегмент лизингового рынка пользуется необоснованными мерами государственной поддержки в форме особого налогообложения и бюджетного финансирования.

По данным Росфинмониторинга, для лизингового сектора характерна частичная вовлеченность в проведение сомнительных операций. Схемы лизинга, в которых прослеживаются признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, выявлены в Центральном, Поволжском, Уральском и Южном федеральных округах. Кроме того, под видом возвратного лизинга юридическими лицами осуществлялось кредитование, которое за счет регуляторного арбитража находится вне финансового регулирования. Одновременно отмечается недобросовестное поведение лиц, использующих возвратный лизинг для изъятия имущества граждан - квартир и автомобилей.

3. По оценкам Министерства финансов Российской Федерации и Банка России, лизинговый сектор по мере увеличения размера рынка несет с собой потенциальный системный риск, связанный как с накоплением скрытых потерь по кредитному риску, так и с риском ликвидности. Принятие превентивных мер по повышению транспарентности лизинговой деятельности позволит отслеживать качество роста и, при необходимости, принимать своевременные меры по предотвращению несостоятельности крупнейших лизингодателей, напрямую или косвенно связанных с государством. Глобальный совет по финансовой стабильности (Financial Stability Board), координирующий политику по поддержанию финансовой стабильности стран Группы двадцати, рекомендует минимизировать риски лизинговых компаний как части "теневой" банковской системы, разрастание которых сопряжено с угрозой экономической безопасности государства. С учетом изложенного вводимое регулирование призвано обеспечить интересы и права клиентов финансовых организаций, а также экономическую безопасность государства, что оправдывает вводимое регулирование на основании части 3 статьи 55 Конституции Российской Федерации.

Проанализировав финансовое положение и информационную прозрачность лизингового сектора, Национальный совет по обеспечению финансовой стабильности под председательством Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И.И.Шувалова пришел к выводу о необходимости проведения реформы и инициировал разработку представленного пакета законодательных изменений. Для разработки основных положений реформы Министерством финансов Российской Федерации России в 2016 году была сформирована межведомственная рабочая группа, в которой участвовали заинтересованные федеральные органы

исполнительной власти. Межведомственная группа с привлечением крупнейших аудиторов и рейтинговых агентств провела анализ финансовых проблем крупнейших лизингодателей, причины их дефолтов и пришла к выводу о целесообразности введения специального регулирования деятельности лизинговых компаний, напрямую или косвенно связанных с государством, а также получающих меры государственной поддержки. В структуре межведомственной группы было создано несколько рабочих подгрупп, в которые вошли представители лизинговых и аудиторских компаний. Каждая подгруппа подготовила свои предложения, которые вошли в сводный пакет предложений по реформе лизинга. По итогам подготовительной работы Национальный совет по обеспечению финансовой стабильности в 2017 году утвердил концепцию реформы рынка лизинга, а также план совместных действий Министерства финансов Российской Федерации и Банка России по его реализации.

4. Экономическая природа лизинга отличает его от нефинансового сектора экономики. Лизинг представляет собой специальную форму кредитования, поскольку он предоставляет актив на условиях срочности, платности и возвратности. Стоимость лизинга (лизинговые платежи) включает в себя погашение основной суммы (стоимости предмета лизинга) и процентные платежи за пользование заемными средствами, а также оплату иных услуг (например, обслуживание оборудования). Отличительными чертами экономики лизинга являются низкая достаточность капитала (отношение капитал/лизинговый портфель в среднем составляет около 3%) и значительный объем внешнего финансирования за счет кредитов, облигаций и займов, в том числе займов от населения. Как следствие, лизингу присущи риски кредитного посредничества и имущественного перестрахования (из-за развитой практики сублизинга). Ключевыми факторами, влияющими на финансовую устойчивость лизингодателей и отличающими их от нефинансовых организаций, являются высокий финансовый рычаг, кредитный и процентный риски, а также риски ликвидности, валютной позиции и концентрации.

5. Лизинговые компании классифицируются Организацией объединенных наций, Организацией экономического сотрудничества и развития, Евростатом, а также Международным валютным фондом, отвечающим за разработку международных стандартов финансовой статистики, в качестве "прочих финансовых посредников", финансирующих приобретение активов на условиях срочности, платности и возвратности. Исходя из экономических характеристик лизинговой деятельности, зарубежное законодательство в отношении лизинговых компаний смоделировано по образцу регулирования финансовых посредников, предоставляя

регуляторам финансового рынка полномочия по контролю и надзору за деятельностью лизинговых компаний.

На основании анализа регулирования в юрисдикциях с развитым рынком лизинга можно условно выделить две модели: англо-американская и континентальная (европейская). В странах с преобладанием розничного лизинга (США и Великобритания) регулирование деятельности лизинговых компаний осуществляют агентства по защите прав потребителей через стандарты взаимодействия с розничными клиентами. В Великобритании лизинг на срок более трех месяцев подпадает под определение потребительского кредитования, а контроль за ним осуществляет Управление финансового надзора (Financial Conduct Agency). В США надзор за компаниями в сфере потребительского лизинга (со стоимостью предмета лизинга до пятидесяти тысяч долларов) выполняет Бюро по финансовой защите потребителей (Consumer Financial Protection Bureau). Банки, которые могут осуществлять лизинговую деятельность без получения дополнительной лицензии, поднадзорны американскому Управлению контролера денежного обращения (Office of the Comptroller of the Currency).

В европейских юрисдикциях с развитым лизинговым рынком (Германия, Италия, Франция) предусмотрено наиболее строгое регулирование, предусматривающее лицензирование, поведенческое регулирование и пруденциальный надзор. В Италии и Франции при входе на лизинговый рынок к компаниям предъявляются, помимо прочего, требования к организационно-правовой форме, достаточности капитала, квалификационные требования, требования к деловой репутации, фирменному наименованию. К лизинговым компаниям применяются пруденциальные требования, включая нормативы достаточности собственного капитала, ликвидности и концентрации риска. В Италии лицензированием, регистрацией и надзором в отношении лизинговых компаний занимается Банк Италии, во Франции - Агентство пруденциального контроля и урегулирования несостоятельности (Autorité de contrôle prudentiel et de résolution), действующее на правах главного управления Банка Франции, а в Германии - Федеральное управление финансового надзора (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht).

Вместе с тем ряд европейских стран (в частности, Бельгия) предусмотрел систему разрешений, которая не предполагает лицензирования, но требует от лизинговых компаний регистрации в специальном реестре. Некоторые европейские страны отказались от введения специализированного законодательства (Нидерланды, Испания), что обусловлено, в том числе действующим на консолидированном уровне регулированием финансовых

групп и холдингов. Следует отметить, что степень и характер регулирования зависят от местной структуры рынка. Бóльший охват регулирования реализуется в юрисдикциях, где крупные лизинговые компании действуют самостоятельно или, преимущественно, принадлежат банкам (Италия, Франция, Китай). И наоборот, не имеет специализированного финансового регулирования в странах, где распространены кэптивные лизинговые компании, принадлежащие крупным нефинансовым компаниям - производителям лизингового имущества (США).

Среди развивающихся экономик регулирование лизинга введено в странах, где рынок лизинга достиг значительных размеров. В частности, в Китае, который предшествует России в глобальном рэнкинге по размеру рынка лизинга, предусмотрено специализированное регулирование лизинговых компаний. Крупнейшие лизинговые компании (насчитывается около тридцати), входящие в состав банковских групп, регулируются Комиссией по банковскому регулированию (China Banking Regulatory Commission), а дочерние компании производителей - Министерством торговли (для них действует запрет на любую деятельность кроме лизинга, а также на привлечение кредитов и займов).

6. Вводимое законопроектом регулирование призвано обеспечить добросовестную практику и устойчивость лизинговых компаний, напрямую или косвенно связанных с государством, а также получающих меры государственной поддержки, за счет введения мониторинга деятельности субъектов лизинговой деятельности со стороны регулятора, требования к собственным средствам (капиталу) и общих стандартов саморегулируемой организации, объединяющей субъектов лизинговой деятельности (далее - СРО). Законопроект позволит повысить информационную прозрачность лизингового рынка в части компаний, напрямую или косвенно связанных с государством, а также получающих меры государственной поддержки, за счет учета субъектов лизинговой деятельности в Реестре и введения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности лизинговых компаний, что также будет способствовать оценке конкуренции на лизинговом рынке и эффективности мер государственной поддержки лизинговой деятельности. Кроме того, обеспечение транспарентности невозможно без перехода лизинговых компаний на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Поведенческое регулирование субъектов лизинговой деятельности планируется отнести, по большей части, на уровень СРО. В долгосрочной перспективе принятие законопроекта позволит снизить стоимость лизинга для нефинансового сектора, а также обеспечит приемлемое

кредитное качество лизингового портфеля и эффективное управление рисками через стандарты СРО.

7. В отличие от принудительной лицензионной модели, для которой характерно действие всего спектра пруденциальных требований, для российского рынка лизинга целесообразно введение облегченной разрешительной системы регулирования. Вопрос о необходимости введения полноценного пруденциального регулирования может быть поставлен по результатам анализа полной картины рынка лизинга, а также получения регулятором достаточного опыта наблюдения за отраслью. Таким образом, на текущем этапе развития рынка лизинга законопроектом предполагается введение разрешительной системы регулирования, основной целью которой является контроль доступа на рынок, мониторинг лизингового рынка со стороны регулятора и обеспечение общих стандартов лизинговой отрасли благодаря введению саморегулирования для компаний, напрямую или косвенно связанных с государством, а также получающих меры государственной поддержки. Остальные (частные и иностранные) компании могут быть заинтересованы в добровольном вхождении в Реестр по репутационным и деловым причинам. Таким образом, исходя из текущих задач, поставленных перед новой моделью регулирования рынка лизинга, пруденциальные ограничения, действующие на других финансовых рынках (в отношении банков, НПФ, страховщиков и др.), в настоящее время нецелесообразны.

Законопроект помещает лизинговые компании, напрямую или косвенно связанные с государством, а также получающие меры государственной поддержки, под регулирование, контроль и надзор Банка России, обладающего полномочиями в отношении иных посредников на финансовом рынке, путем отнесения указанных лизинговых компаний к НФО. Для лизинговых компаний, состоящих в Реестре, это будет означать применение к ним общих положений, предусмотренных в отношении НФО Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и изданными в соответствии с ним нормативными актами Банка России, включая отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и план счетов, которые будут применяться к лизинговым компаниям по истечении переходного периода (после 1 января 2021 г.).

8. В настоящее время лизингом могут заниматься любые юридические лица (по данным Росфинмониторинга около трех тысяч организаций декларировали заключение договоров лизинга как лизингодатели)

и физические лица. Однако, по экспертным оценкам, на профессиональной основе лизингом занимаются около двухсот организаций.

Законопроект не ограничивает занятие лизинговой деятельностью для компаний, сведения о которых не будут занесены в Реестр. Субъекты лизингового рынка, не претендующие на получение государственных преференций, могут не участвовать в программе повышения прозрачности лизинговой деятельности путем внесения сведений о них в Реестр. В случае отсутствия о них сведений в Реестре и невыполнения других норм законопроекта к ним не будут предъявляться санкции или иные меры реагирования.

Законопроект не содержит положений, дискриминирующих иностранных субъектов по сравнению с российскими участниками рынка. В законопроекте отсутствуют требования в зависимости от происхождения капитала лизинговых компаний, а также какие-либо требования к порядку осуществления лизинговых операций с участием иностранных юридических лиц. Последние сохраняют возможность заключения сделок с российскими участниками без каких-либо ограничений. Согласно оценкам ФАС России, после принятия законопроекта изменение состояния конкуренции на федеральном рынке не произойдет, и он останется низкоконцентрированным.

Разработчики законопроекта ожидают, что ключевые характеристики рынка, - объем и темпы роста, ценообразование и состояние конкурентной среды, - в краткосрочном периоде останутся без изменений. В долгосрочном периоде повышение транспарентности должно привести к укреплению доверия к компаниям, входящим в Реестр, доступности рыночной информации и снижению премии за риск.

9. Для осуществления лизинговой деятельности организация, напрямую или косвенно связанная с государством, обязан войти в Реестр и подать в Банк России предусмотренный законопроектом закрытый перечень документов для включения сведений о ней в Реестр. Право у лизинговой компании, напрямую или косвенно связанной с государством, заниматься лизинговой деятельностью возникает с момента внесения сведений в Реестр, а прекращается - с момента исключения сведений из Реестра по закрытому перечню оснований. При допуске на лизинговый рынок регулятор будет проверять организацию на соответствие минимальным предусмотренным законопроектом требованиям, а именно, к организационно-правовой форме и собственным средствам (капиталу). Субъект лизинговой деятельности, исключенный из Реестра за нарушения, не будет подлежать обратному включению в Реестр в течение года.

10. В отношении лизинговых компаний, напрямую или косвенно связанных с государством, а также получающих меры государственной поддержки, предусматривается обязательное саморегулирование на основании Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка". Создание СРО на лизинговом рынке будет способствовать достижению целей вводимого регулирования, в частности: защита и представление интересов зарегистрированных лизинговых компаний, разработка обязательных для субъектов лизинговой деятельности базовых стандартов, а также осуществление контроля за соблюдением членами СРО законодательства Российской Федерации и стандартов СРО. Разработка и принятие СРО обязательных для ее членов базовых стандартов (которые являются альтернативой нормативному регулированию со стороны Банка России) предоставляет субъектам лизинговой деятельности, напрямую или косвенно связанным с государством, возможность самостоятельно урегулировать отдельные отраслевые проблемы, включая вопросы в сфере управления рисками и внутреннего контроля.

11. В качестве единственного требования к финансовому положению лизинговых компаний, напрямую или косвенно связанных с государством, предусматривается требование к минимальным собственным средствам (капиталу) лизинговых компаний, которое ниже по сравнению с требованиями к иным НФО (за исключением ряда субъектов рынка микрофинансирования, требования к капиталу которых сопоставимы с требованием к лизинговым компаниям) и значительно ниже требований иностранных регуляторов к лизинговым компаниям. По предварительным оценкам, ограничение по минимальным собственным средствам (капиталу) может затронуть не более 3% активов рынка лизинга в случае добровольного вхождения компаний в Реестр. Таким образом, в результате принятия законопроекта не ожидается существенного перераспределения рыночных долей среди действующих лизингодателей. Организации, которые посчитают, что внесение сведений о них в Реестр является нецелесообразным, сохранят за собой возможность заниматься лизингом (за исключением компаний, напрямую или косвенно связанных с государством, а также получающих меры государственной поддержки).

12. Принимая во внимание сложившиеся на лизинговом рынке конгломераты лизинговых компаний, законопроектом допускается несоблюдение требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) лизинговыми компаниями, входящими в лизинговую группу и напрямую или косвенно связанных с государством, а также получающих меры государственной поддержки, при условии, что головная лизинговая

компания из лизинговой группы соблюдает указанное требование. Однако расчет собственных средств (капитала) головной лизинговой компании будет определяться по данным последней годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности.

13. Законопроект предусматривает переходные положения, в том числе в части поэтапного увеличения размера собственных средств (капитала), отсрочки требования по обязательному аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и применения к лизинговым компаниям, сведения о которых включены в Реестр, отраслевых стандартов бухгалтерского учета для НФО и плана счетов.

14. Министерством экономического развития Российской Федерации при проведении оценки регулирующего воздействия сделан вывод о достаточном обосновании решения проблемы, заявленной разработчиком законопроекта, способом, предложенным проектом акта, а также об отсутствии положений, которые вводят избыточные административные и иные ограничения и обязанности для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности или способствуют их введению, а также способствуют возникновению необоснованных расходов субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности или способствуют возникновению необоснованных расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации.

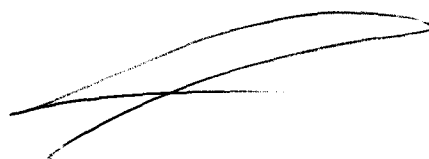
Федеральная антимонопольная служба провела анализ барьеров входа на рынок и влияния законопроекта на конкуренцию. Проанализировав данные по компании, ФАС России пришла к выводу, что после принятия законопроекта состояние конкуренции на федеральном рынке лизинговых услуг изменится незначительно и сектор останется низко концентрированным. Барьеры входа на рынок оцениваются как низкие и легко преодолимые. Во внимание принимаются достаточный размер собственных средств компаний, на которые приходится 97% лизинговых платежей; групповые требования к собственным средствам на консолидированной основе; переходный период для малых лизингодателей.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности"

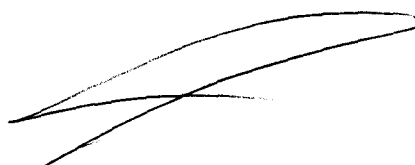
Принятие и реализация федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности" не потребует введения или отмены налогов, освобождения от их уплаты, выпуска государственных займов, изменения финансовых обязательств государства, а также иных расходов, покрываемых за счет федерального бюджета.



П Е Р Е Ч Е Н Ь

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности"

Принятие федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности" не повлечет признание утратившими силу, приостановление, изменение или принятие других федеральных законов.



П Е Р Е Ч Е Н Ь

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности"

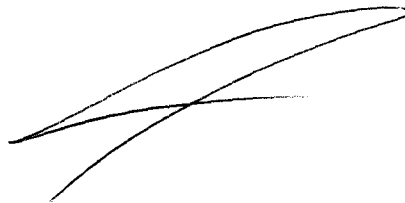
В связи с передачей Банку России полномочий по принятию нормативных актов, предусмотренных статьей 3 проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности" (далее - федеральный закон), принятие данного федерального закона потребует внесения изменений в следующие нормативные правовые акты:

Наименования проектов нормативных правовых актов	Примерный срок подготовки	Краткое описание каждого акта (цель, предмет и содержание правового регулирования)	Сведения о федеральных органах исполнительной власти и (или) организациях - главном исполнителе и соисполнителях по разработке проектов указанных актов
1. О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. № 492 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента,	В течение 180 дней со дня вступления в силу федерального закона	В связи с передачей Банку России полномочий по принятию нормативных актов, предусмотренных статьей 3 федерального закона, предлагается исключить из применения к лизинговым компаниям, сведения о которых внесены в реестр субъектов лизинговой деятельности, постановления	Росфинмониторинг

Наименования проектов нормативных правовых актов	Примерный срок подготовки	Краткое описание каждого акта (цель, предмет и содержание правового регулирования)	Сведения о федеральных органах исполнительной власти и (или) организациях - головном исполнителе и соисполнителях по разработке проектов указанных актов
<p>выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации";</p>		<p>Правительства Российской Федерации.</p>	
<p>2. О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации";</p>	<p>В течение 180 дней со дня вступления в силу федерального закона</p>	<p>В связи с передачей Банку России полномочий по принятию нормативных актов, предусмотренных статьей 3 федерального закона, предлагается исключить из применения к лизинговым компаниям, сведения о которых внесены в реестр субъектов лизинговой деятельности, указанного постановления Правительства Российской Федерации.</p>	<p>Росфинмониторинг</p>

Наименования проектов нормативных правовых актов	Примерный срок подготовки	Краткое описание каждого акта (цель, предмет и содержание правового регулирования)	Сведения о федеральных органах исполнительной власти и (или) организациях - головном исполнителе и соисполнителях по разработке проектов указанных актов
3. О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. № 209 "Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям";	В течение 180 дней со дня вступления в силу федерального закона	В связи с передачей Банку России полномочий по принятию нормативных актов, предусмотренных статьей 3 федерального закона, предлагается исключить из применения к лизинговым компаниям, сведения о которых внесены в реестр субъектов лизинговой деятельности, данного постановления Правительства Российской Федерации.	Росфинмониторинг
4. О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. № 58 "Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной	В течение 180 дней со дня вступления в силу федерального закона	В связи с передачей Банку России полномочий по принятию нормативных актов, предусмотренных статьей 3 федерального закона, предлагается	Росфинмониторинг

Наименования проектов нормативных правовых актов	Примерный срок подготовки	Краткое описание каждого акта (цель, предмет и содержание правового регулирования)	Сведения о федеральных органах исполнительной власти и (или) организациях - головном исполнителе и соисполнителях по разработке проектов указанных актов
службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы";		исключить из применения к лизинговым компаниям, сведения о которых внесены в реестр субъектов лизинговой деятельности, постановления Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. № 58.	
5. О внесении изменений в приказ Росфинмониторинга от 6 августа 2014 г. № 207 "Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной услуги по ведению учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы"	В течение 180 дней со дня вступления в силу федерального закона	В связи с передачей Банку России полномочий по принятию нормативных актов, предусмотренных статьей 3 федерального закона, предлагается исключить из применения к лизинговым компаниям, сведения о которых внесены в реестр субъектов лизинговой деятельности, указанного приказа Росфинмониторинга	Росфинмониторинг





ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

от 12 ноября 2018 г. № 2452-р

МОСКВА

1. Внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности".

2. Назначить заместителя Министра финансов Российской Федерации Моисеева Алексея Владимировича официальным представителем Правительства Российской Федерации при рассмотрении палатами Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности".

Председатель Правительства
Российской Федерации



Д.Медведев