

Обоснование
необходимости принятия Закона Республики Беларусь
”О лизинговой деятельности“

1. Цель и правовые основания подготовки проекта.

Проект Закона Республики Беларусь ”О лизинговой деятельности“ (далее – проект Закона) подготовлен в соответствии с пунктом 16 плана подготовки законопроектов на 2021 год, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 4 января 2021 г. № 2 ”Об утверждении плана подготовки законопроектов на 2021 год“, а также поручениями Администрации Президента Республики Беларусь об уточнении круга вопросов, по которым принимаются (издаются) законодательные акты.

Разработка проекта Закона обусловлена необходимостью комплексного регулирования отношений в сфере лизинговой деятельности с учетом практики применения норм Указа Президента Республики Беларусь от 25 февраля 2014 г. № 99 ”О вопросах регулирования лизинговой деятельности“ (далее – Указ № 99).

Проектом Закона предлагается регламентировать:

вопросы осуществления лизинговой деятельности, в том числе лизинговой деятельности с жилыми помещениями;

требования к форме и содержанию договора финансовой аренды (лизинга) (далее – договор лизинга);

требования к размещению лизинговой организацией информации об осуществляемой ею лизинговой деятельности;

полномочия Национального банка в сфере регулирования лизинговой деятельности и контроля за соблюдением законодательства о лизинговой деятельности, законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ);

основные права и обязанности лизингодателей и лизингополучателей.

Основными целями подготовки проекта Закона являются:

сохранение устойчивости финансового рынка путем обеспечения стабильного финансового состояния рынка лизинга, повышения прозрачности деятельности лизинговых организаций и сокращения теневого рынка;

содействие за счет расширения использования лизинга как финансового инструмента развитию экономики Республики Беларусь, продвижению продукции белорусского производства на внешних рынках, улучшению условий доступа белорусских предприятий к долгосрочному финансированию (для приобретения основных средств);

определение особенностей правового регулирования и повышение прозрачности законодательства, регулирующего лизинговую деятельность;

координация разработки и реализации государственной политики по развитию лизинга в Республики Беларусь;

повышение экономической эффективности использования лизинга как финансового инструмента и снижение рисков, связанных с лизинговой деятельностью, для всех ее участников;

развитие лизинга на основе анализа и внедрения в Республике Беларусь наилучшей международной практики.

2. Обоснованность выбора вида нормативного правового акта.

Выбор вида нормативного правового акта осуществлен в соответствии с статьей 14 Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 130-З "О нормативных правовых актах" и согласно рекомендациям Администрации Президента Республики Беларусь, направленным в адрес Национального центра законодательства и правовых исследований Республики Беларусь, относительно необходимости изменения уровня правового регулирования общественных отношений (вида нормативного правового акта).

3. Предмет правового регулирования структурных элементов проекта, изменяющих существующее правовое регулирование соответствующих общественных отношений, информация об изменении концептуальных положений законодательства, институтов отрасли (отраслей) законодательства и правовых последствиях такого изменения.

Основными актами законодательства, регулирующими лизинговую деятельность, являются:

Гражданский кодекс Республики Беларусь (в части норм, регулирующих отношения в сфере аренды и финансовой аренды (лизинга);

Указ № 99 и иные акты Президента Республики Беларусь по вопросам регулирования лизинговой деятельности;

постановления Правления Национального банка по вопросам регулирования лизинговой деятельности, принятые на основании и во исполнение Указа № 99, иных актов Президента Республики Беларусь по вопросам регулирования лизинговой деятельности.

Проектом Закона:

устанавливаются правовые основы осуществления лизинговой деятельности на территории Республики Беларусь и контроля за соблюдением законодательства о лизинговой деятельности;

определяются требования к лизинговым организациям, порядок и условия заключения, исполнения и прекращения действия договора лизинга, полномочия Национального банка по регулированию лизинговой деятельности и осуществлению контроля за соблюдением законодательства о лизинговой деятельности, законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Положения проекта Закона предусматривают распространение правового режима, установленного проектом Закона, на банки и

небанковские кредитно-финансовые организации, осуществляющие лизинговую деятельность, с учетом особенностей, установленных актами законодательства, регулируемыми банковской деятельностью.

Национальный банк предлагается определить органом, осуществляющим регулирование лизинговой деятельности и обеспечивающим реализацию единой государственной политики в сфере лизинговой деятельности. Национальный банк также наделяется правом принимать нормативные правовые акты в случаях, предусмотренных проектом Закона и иными актами законодательства, принятыми в целях регулирования лизинговой деятельности.

Проектом Закона предусмотрено наделение Национального банка рядом полномочий в части установления:

требования, в том числе к размеру собственного капитала, показателям финансовой деятельности, предъявляемые к лизинговым организациям при осуществлении лизинговой деятельности с отдельными предметами лизинга, заключении договоров лизинга с определенными категориями лизингополучателей, порядок направления уведомления о намерении осуществлять такую деятельность, а также порядок и условия ее осуществления;

требований относительно квалификации и деловой репутации, предъявляемых к руководителю лизинговой организации, лицу, исполняющему его обязанности более четырех месяцев его заместителю, ответственному за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ (при его наличии), ответственным должностным лицам в сфере ПОД/ФТ и ответственным за управление рисками должностным лицам лизинговой организации. иным физическим лицам, уполномоченным в соответствии с учредительными документами действовать от имени лизинговой организации;

требований к деловой репутации, предъявляемых к учредителям (участникам), собственнику имущества, бенефициарным, иным владельцам лизинговой организации;

перечень сведений об учредителях (участниках), собственнике имущества, бенефициарных и иных владельцах юридического лица, представляемых при включении в реестр;

требований к организации и функционированию системы управления рисками лизинговой организации.

Проектом Закона предусмотрены также полномочия Национального банка в части дополнительных требований для управления рисками, в том числе право:

устанавливать финансовые нормативы и их размеры для лизинговых организаций;

определять предельный уровень долговой нагрузки лизингополучателя – физического лица, не выступающего при заключении

и исполнении договора лизинга в качестве индивидуального предпринимателя;

определять порядок и случаи проведения аттестации руководителя лизинговой организации, иного физического лица, уполномоченного в соответствии с учредительными документами действовать от имени лизинговой организации.

Национальный банк предлагается наделить правом:

потребовать временного отстранения от работы руководителя лизинговой организации, иного физического лица, уполномоченного в соответствии с учредительными документами действовать от имени лизинговой организации, главного бухгалтера лизинговой организации и (или) их заместителей в случаях, предусмотренных актами законодательства по вопросам регулирования лизинговой деятельности;

определять максимальный срок, в течение которого должность руководителя лизинговой организации может быть вакантной;

запрашивать и получать из единого государственного банка данных о правонарушениях информацию о должностных и иных лицах лизинговых организаций без письменного согласия физического лица;

запрашивать у субъектов рынка¹, лизинговых организаций информацию относительно осуществления ими лизинговой деятельности в связи с выявлением обстоятельств, свидетельствующих о нарушении законодательства о лизинговой деятельности, в том числе при рассмотрении обращений граждан и юридических лиц;

направлять в суд иски (заявления) о признании сделок по заключению и исполнению договоров лизинга недействительными (об установлении факта ничтожности таких сделок) и применении последствий их недействительности;

применять меры реагирования в виде направления, требований (предписаний), рекомендаций в рамках осуществления контроля за соблюдением законодательства о лизинговой деятельности.

Необходимость закрепления в проекте Закона права Национального банка направлять в суд иски (заявления) о признании сделок лизинговых организаций недействительными (об установлении факта ничтожности таких сделок) и применении последствий их недействительности обусловлена следующим.

В соответствии с пунктом 2 статьи 167 Гражданского кодекса Республики Беларусь требование об установлении факта ничтожности сделки и о применении последствий ее недействительности могут быть предъявлены любым заинтересованным лицом. При этом из положений части второй пункта 4 постановления Пленума Высшего Хозяйственного

¹ Под субъектами рынка следует понимать юридических лиц – лизингодателей, не признаваемых в соответствии с законопроектом лизинговыми организациями, и индивидуальных предпринимателей – лизингодателей.

Суда Республики Беларусь от 28 октября 2005 г. № 26 "О некоторых вопросах применения хозяйственными судами законодательства, регулирующего недействительность сделок" усматривается, что такой иск могут подавать лица, выступающие в силу предоставленных законодательством полномочий в защиту государственных и общественных интересов. Устав Национального банка, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2000 г. № 320, а также иные акты законодательства не наделяют Национальный банк полномочиями на подачу указанного иска. Принимая во внимание, что подачу иска можно оценить как способ вмешательства в правоотношения сторон по соответствующему договору, полагаем, что данный вопрос должен быть урегулирован на уровне законодательного акта по аналогии с положениями, предусмотренными статьей 36 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Проектом Закона Национальный банк наделяется также правом устанавливать минимальный размер уставного фонда для осуществления лизинговой деятельности лизинговой организацией.

В целях недопущения включения в реестр лизинговых организаций субъектов хозяйствования, учредителями (участниками), руководителями которых выступают лица, являвшиеся учредителями (участниками), руководителями юридических лиц, ранее исключенных из реестра лизинговых организаций за допущенные нарушения при осуществлении лизинговой деятельности, проектом Закона предусматривается что юридическое лицо, учредитель (участник), собственник имущества которого являлся учредителем (участником), владевшим не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев), собственником имущества, руководителем (иным физическим лицом, уполномоченным в соответствии с учредительными документами действовать от имени) юридического лица, исключенного из реестра по основанию, указанному в части первой настоящего пункта, на дату такого исключения, может обратиться в Национальный банк за включением его в реестр не ранее 12 месяцев со дня такого исключения.

Несоблюдение данного требования будет являться основанием для отказа юридическому лицу во включении в реестр лизинговых организаций. При этом само юридическое лицо, исключенное из реестра за систематическое (два и более раза в течение 12 месяцев с даты первого предписания и (или) требования) неисполнение (несвоевременное исполнение) предписания и (или) требования Национального банка, может обратиться в Национальный банк за включением его в реестр не ранее 12 месяцев со дня такого исключения.

Проектом Закона определен круг обязанностей лизинговой организации, в том числе предусмотрены обязанности:

составлять и представлять в Национальный банк отчетность и иную информацию, формы, объем, содержание, сроки и порядок составления и представления которой установлены Национальным банком;

иметь сайт в глобальной компьютерной сети Интернет, зарегистрированный в Государственном реестре информационных сетей, систем и ресурсов национального сегмента глобальной компьютерной сети Интернет (далее – сайт) и обеспечивать его доступность;

раскрывать информацию об осуществляемой лизинговой деятельности и своем финансовом состоянии;

обеспечить в течение трех месяцев со дня включения в реестр с учетом требований, установленных Национальным банком, наличие системы управления рисками. До истечения указанного срока лизинговая организация предоставляет в Национальный банк документы, подтверждающие соответствие должностного лица лизинговой организации, ответственного за управление рисками, предъявляемым к нему квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Национальным банком;

назначить со дня включения в реестр ответственное должностное лицо (ответственных должностных лиц) в сфере ПОД/ФТ;

соблюдать иные требования, установленные Национальным банком.

Также отчетность и иную информацию о лизинговой деятельности, осуществляемой на территории Республики Беларусь через постоянное представительство, обязаны составлять и через свое постоянное представительство в Республике Беларусь представлять в Национальный банк иностранные организации, осуществляющие в Республике Беларусь через постоянное представительство лизинговую деятельность. При этом Национальный банк устанавливает формы, объем, содержание, сроки и порядок составления и представления данной отчетности и информации.

Положения проекта Закона касательно установления требований к руководителю лизинговой организации, учредителю (участнику), бенефициарному, иному владельцу лизинговой организации, иностранной организации, осуществляющей лизинговую деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство, вводятся в целях выполнения требований, закрепленных в нормативных документах Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, и рекомендаций Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма по итогам проведенной в 2019 году в Республике Беларусь международной оценки национальной системы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения на соответствие стандартам Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

Экспертами было отмечено, что в соответствии с действующим на момент проведения оценки законодательством Республики Беларусь имеются ограничения, препятствующие акционерам, руководителям – преступникам попасть на рынок. Так, акционерами, учредителями банков не могут быть лица, осужденные или имеющие непогашенную или неснятую судимость за экономические преступления, а также лица, причастные к финансированию или иному пособничеству терроризму и экстремизму. При этом экспертами обращено внимание на то, что ограничения не распространяются на лиц, которые могут быть причастны к совершению других видов преступлений, а также отсутствуют аналогичные требования для аффилированных с ними лиц;

Кроме того, Законом Республики Беларусь от 13 мая 2020 г. № 14-З "Об изменении Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" предусмотрен ряд положений, в соответствии с которыми устанавливается обязанность юридических лиц определять своих бенефициарных владельцев, располагать актуальной и достоверной информацией о них, документально фиксировать, хранить полученную информацию и представлять ее уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга по их запросам, а также лицам, осуществляющим финансовые операции.

Проектом Закона также установлено, что субъекты рынка, лизинговые организации обязаны по запросу Национального банка в семидневный срок со дня поступления такого запроса предоставлять информацию, необходимую для рассмотрения материалов относительно возможных фактов нарушения законодательства о лизинговой деятельности и принятия мер реагирования.

Проектом Закона уточняются отдельные требования по вопросам осуществления лизинговой деятельности.

Так уточняется положение о передаче прав и обязанностей лизингополучателя по договору лизинга другому лицу в части возможности изменения срока временного владения и пользования предметом лизинга в случае заключения соглашения о досрочном выкупе предмета лизинга. Целью включения положения о возможности передачи прав и обязанностей лизингополучателя по договору лизинга другому лицу является решение проблемы неплатежеспособности лизингополучателя. Досрочный выкуп предмета лизинга будет способствовать благополучному завершению сделки, осуществленной в рамках условий о стоимости и сроке временного владения и пользования предметом лизинга, существовавших на момент передачи этих прав и обязанностей.

В связи с вступлением в силу Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности "Финансовая аренда (лизинг)",

утвержденного постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 ноября 2018 г. № 73, которым однозначно определено, у какой стороны договора лизинга и на каком счете учитывается предмет лизинга, исчезла необходимость определения такого существенного условия договора лизинга, как указание на сторону, осуществляющую учет предмета лизинга на балансе в составе активов. Данное условие исключается из существенных.

Проектом Закона предусматривается возможность передачи имущества, ранее приобретенного лизингодателем для целей передачи в лизинг и возвращенного ему лизингополучателем по прекратившему свое действие договору лизинга, не завершеному выкупом предмета лизинга, в аренду, в том числе в оперативный лизинг. Данное положение соответствует международной практике, согласно которой оперативный лизинг рассматривается как аренда.

4. Результаты анализа:

4.1. актов законодательства, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения.

Национальным банком совместно с Национальным центром законодательства и правовых исследований Республики Беларусь проанализирована практика применения Указа № 99 и актов законодательства, принятых в целях его реализации.

По итогам анализа определено, что законодательно сформирована правовая база для осуществления лизинговой деятельности на территории Республики Беларусь, а также созданы все необходимые условия для развития лизинга. Для отдельных отношений, не описанных в Гражданском кодексе Республики Беларусь, создано правовое поле, снижен регуляторный арбитраж. В большей степени обеспечена защита прав потребителей финансовых услуг, снижены возникающие риски. Сформирована правовая база, соответствующая международным требованиям и договорам.

Вместе с тем существует необходимость консолидации нормативных предписаний по вопросам осуществления лизинговой деятельности в рамках одного законодательного акта.

4.2. актов законодательства иностранных государств, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения.

В Российской Федерации действует Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)". Также подготовлен проект Федерального закона № 586986-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования лизинговой деятельности", положениями которого предусматривается создание государственного реестра лиц, осуществляющих лизинговую деятельность; наделение банков,

включенных в госреестр, правом осуществлять лизинговую деятельность; установление требований к минимальному размеру собственных средств (капитала) лизинговой компании; установление требований к руководителю, главному бухгалтеру, бенефициарным и иным собственникам лизинговой компании, лицу, являющемуся членом совета директоров (наблюдательного совета), должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в лизинговой компании в сфере ПОД/ФТ и ряд иных требований.

В Республике Казахстан принят Закон Республики Казахстан от 5 июля 2000 г. № 78-ІІ "О финансовом лизинге".

Практика применения надзорных требований (определение круга юридических лиц, наделенных правом заключать договоры лизинга, установление существенных условий договора лизинга, требований регистрации данного вида договоров, запрет на заключение сделок с отдельным видом имущества и т.д.) к лизинговым компаниям имеется в таких странах, как Германия, Словения, Эстония, Венгрия, Франция, Греция, Италия и Португалия.

В результате анализа опыта зарубежных стран в проекте Закона реализованы лучшие международные практики в области контроля за осуществляющими лизинговую деятельность организациями, что позволит соблюсти баланс между интересами государства и бизнеса.

4.3. международных договоров Республики Беларусь и иных международно-правовых актов, содержащих обязательства Республики Беларусь, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения.

Проект Закона соответствует требованиям Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 г. и Договора о создании Союзного государства от 8 декабря 1999 г.

4.4. на предмет соответствия проекта международным договорам и иным международно-правовым актам, относящимся к соответствующей сфере правового регулирования.

Информации не имеется.

5. Информация, отражаемая в соответствии с Законом Республики Беларусь от 23 июля 2008 г. № 421-З "О международных договорах Республики Беларусь".

Проект Закона не принимается в отношении международного договора Республики Беларусь или его проекта.

6. Результаты научных исследований в области права, публикации в средствах массовой информации, глобальной компьютерной сети Интернет, обращения граждан и юридических лиц, относящиеся к предмету правового регулирования проекта.

Информации не имеется.

7. Всесторонний и объективный прогноз предполагаемых последствий принятия (издания) нормативного правового акта, в том числе соответствие проекта социально-экономическим потребностям и возможностям общества и государства, целям устойчивого развития, а также результаты оценки регулирующего воздействия.

Принятие Закона Республики Беларусь ”О лизинговой деятельности“ позволит выполнить рекомендации экспертов в рамках работы, проводимой Национальным банком по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, и обеспечить должную подготовку к проведению второго этапа оценки;

будет способствовать повышению эффективности управления рисками в лизинговых организациях, что в свою очередь положительно скажется на уровне защиты прав и законных интересов лизингополучателей, качестве услуг, оказываемых лизинговыми организациями и эффективности их деятельности в целом;

создаст более качественный, прозрачный и конкурентный сегмент финансового рынка за счет повышения уровня (объема) ответственности лизинговых организаций, их собственников, учредителей (участников).

Применение ограничения уровня долговой нагрузки лизингополучателя – физического лица, не выступающего при заключении договора лизинга в качестве индивидуального предпринимателя, будет способствовать укреплению платежной дисциплины физических лиц.

8. Информация о результатах публичного обсуждения проекта и рассмотрения поступивших при этом замечаний и (или) предложений.

Публичное обсуждение проекта Закона на данном этапе подготовки не осуществлялось.

9. Краткое содержание изменений, подлежащих внесению в нормативные правовые акты, проектов, подлежащих подготовке, а также перечень нормативных правовых актов (их структурных элементов), подлежащих признанию утратившими силу в связи с принятием (изданием) нормативного правового акта.

С принятием Закона Республики Беларусь ”О лизинговой деятельности“ потребуются признать утратившим силу Указ № 99, а также принять ряд актов законодательства, в том числе предусматривающих:

установление финансовых нормативов и их размеров для лизинговых организаций;

порядок расчета лизинговыми организациями показателя долговой нагрузки в отношении лизингополучателей – физических лиц;

проведение Национальным банком аттестации руководителей лизинговых организаций, иных физических лиц, уполномоченных в соответствии с учредительными документами действовать от имени лизинговой организации;

установление требований к организации системы управления рисками в лизинговых организациях;

внесение изменений в отчетность лизинговых организаций для обеспечения контроля соблюдения данными организациями требований к финансовой устойчивости;

внесение изменений в порядок ведения реестра лизинговых организаций в части обеспечения наличия в нем информации о бенефициарных и иных владельцах лизинговых организаций и соблюдения ими требований к деловой репутации, соблюдении руководителями, иными должностными лицами квалификационных требований и требований к деловой репутации;

определение порядка формирования и использования лизинговой организацией резерва на покрытие финансовых потерь, возникающих при исполнении договоров лизинга.

Заместитель
Председателя Правления
Национального банка
Республики Беларусь

Д.Н.Лапко

15 декабря 2021 г.