

## ЛИЗИНГ

## Возвратный лизинг подал голос

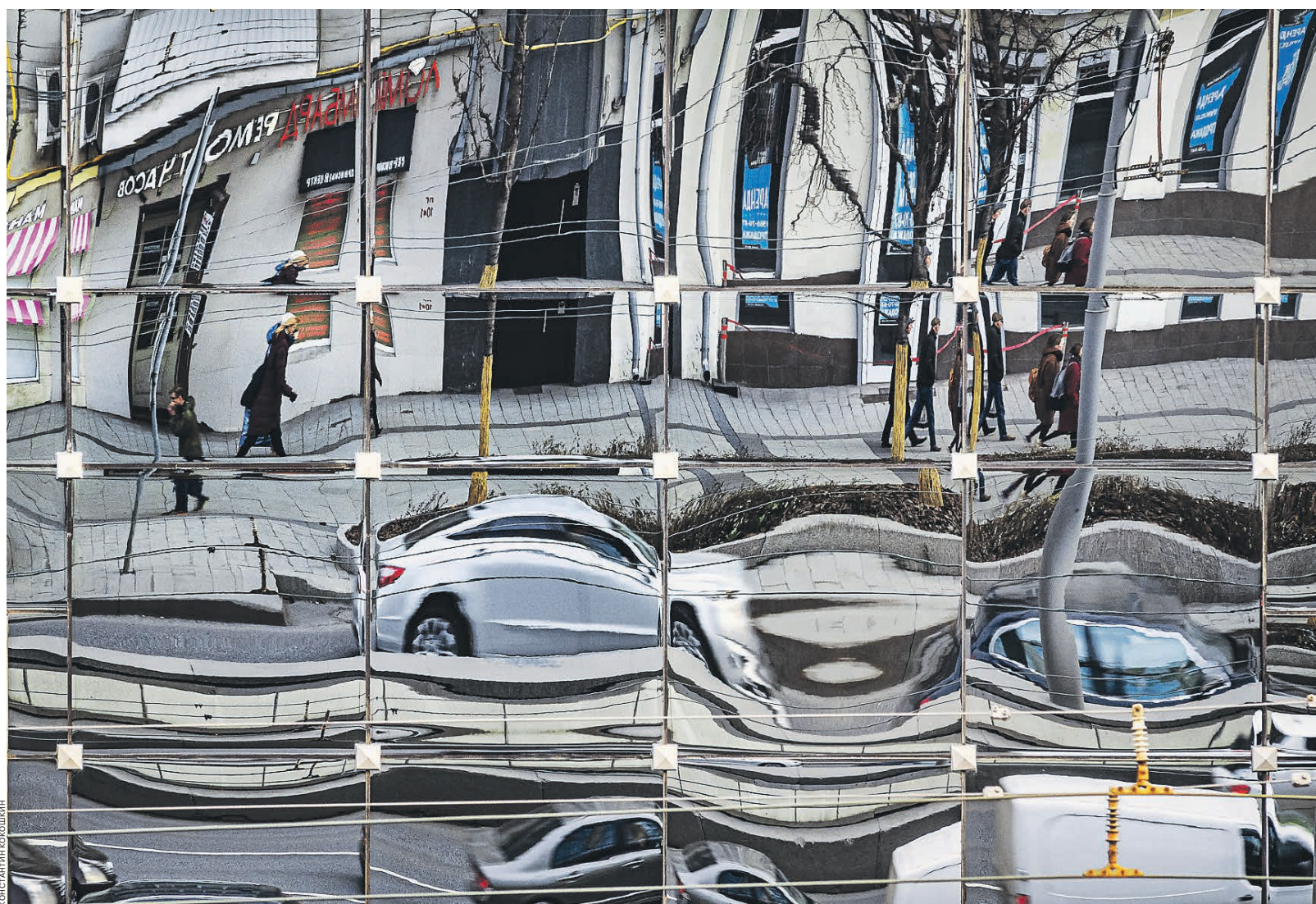
Попытки государства отрегулировать выдачу потребкредитов гражданам «под залог ПТС» пока привели только к тому, что преследуемые регулятором автоломбарды создали собственную профессиональную ассоциацию.

— нормотворчество —

В начале года тема теневого кредитования населения «под залог ПТС» сразу появилась в публичной, а не в законодательной сфере. «Общероссийский народный фронт» (ОНФ) в лице исполнительного директора проекта ОНФ «За права заемщиков» Евгении Лазаревой направил петицию сразу Владимиру Путину, в которой было заявлено о тысячах граждан, согласившихся подписать договор «обратного лизинга» с непрозрачными организациями и потерявших свое транспортное средство, а иной раз и недвижимость. Суть проблемы заключалась в том, что под видом вполне законных сделок возвратного лизинга гражданам оказывается услуга потребительского кредитования, причем без предусмотренных законом лицензий и законодательных ограничений на этот вид деятельности.

Позднее президент РФ отдал официальное поручение Генпрокуратуре совместно с ЦБ проверить ситуацию и разработать комплекс мер по недопущению вреда гражданам от подобных организаций. В сентябре ЦБ предварительно отчитался о промежуточных итогах работы по поручению. На совместной пресс-конференции с ОНФ директор департамента противодействия недобросовестным практикам Банка России Валерий Лях рассказал, что по итогам рассмотрения сотен жалоб, поступивших в службу защиты прав потребителей финансовых услуг при ЦБ, было выявлено свыше 70 «псевдолизинговых» компаний, некоторые из которых образовали своеобразные холдинги или кооперативы, часть дел уже рассматривается в судах.

Впрочем, существенных успехов в борьбе с «псевдолизингом» не добились ни ЦБ, ни Генпрокуратура. Последняя в своем докладе в ответ на президентское поручение отчита-



Без повышения прозрачности рынка лизинга властям все труднее разглядеть мошенников

лась о штрафах отдельным лицам и компаниям, но оговорила, что необходимо комплексное правовое решение проблемы. Принятие законопроектов о регулировании деятельности лизинговых компаний будет в большей степени способствовать защите граждан от мошенничества с их собственностью и финансами, считают в надзорном ведомстве.

Со своей инициативой выступил и Совет федерации: еще в феврале первый заместитель председателя комитета верхней палаты парламента по бюджету и финансовым рынкам Николай Журавлев предложил попросту запретить осуществлять с гражданами сделки возвратного лизинга, которые используются сегодня для кредитования физлиц, но никак не регулируются. В этом же ключе исполнен и законопроект Минфина, который должен закрепить в Гра-

жданском кодексе применение возвратного лизинга только в отношении лиц, занятых предпринимательской деятельностью.

Между тем для самих «участников рынка» возвратного лизинга для физлиц такой подход оказался совершенно неприемлемым. Сравнительный успех в судах и нерешительный успех регуляторов позволили им объединиться в Ассоциацию развития возвратного лизинга (АРВЛ), а в ноябре ее первый руководитель генеральный директор компании «НК Лизинг» Владимир Звонарев выступил с рядом публичных заявлений на площадке Центра стратегических разработок в Москве.

От имени входящих в АРВЛ компаний он заявил, что услуги возвратного лизинга хоть и не очень большая, но важная часть рынка лизинга, причем он даже похвалил ЦБ за прохладное отношение к прямому запрету на такие услуги для физлиц. Он дал понять, что члены АРВЛ готовы встраи-

ваться в уже существующий рынок лизинга, выработать необходимые стандарты деятельности, готовы и на любое регулирование, лицензирование и СРО — лишь бы прекратился хайп вокруг этой темы, а сама услуга была признана законной и полезной для экономики. В числе аргументов в пользу сохранения своего бизнеса члены АРВЛ указывают на интересы самих граждан, например тех, кто допустил в своей кредитной истории досадные ошибки и потерял доступ к банковскому кредитованию. Наличие автомобиля и возможность пользоваться им в собственных целях дает такому человеку возможность расплатиться по займу и вернуть собственность на автомобиль, считают в ассоциации.

Владимир Звонарев подтвердил, что с гражданами заключается два отдельных договора: один касается купли-продажи автомобиля, по которому его бывший автовладелец получает деньги, а другой представляет со-

бой договор финансового лизинга, предметом которого становится тот же самый автомобиль, но собственником выступает лизингодатель. По его словам, нет никаких оснований полагать, что подписавший такие документы гражданин не понимает происходящего, в том числе факта отчуждения имущества в пользу лизинговой компании, а также условий и срока получения этого имущества обратно в свою собственность. Предположения о том, что в документах по купле-продаже и лизингу автомобиля с гражданином могут оказаться разные юридические лица, он полностью опроверг.

По словам Владимира Звонарева, на практике ставка финансирования по этой схеме сопоставима со ставками МФО — порядка 80% годовых, но сроки договоров значительно короче: в среднем около трех месяцев, за этот период клиент должен рассчитаться по договору лизинга. По его оценкам, в 2019 году члены АРВЛ

совокупно совершили около 50 тыс. сделок по возвратному лизингу граждан, оспариваются из них единицы.

За последнее время в судах рассматривалось 59 подобных дел, но ни в одном из них суд не согласился с доводами о мнимости или притворности сделок возвратного лизинга с гражданами, чем, по мнению Владимира Звонарева, подтвердил их законность. «Мы не исключаем, что на рынке есть недобросовестные игроки, которые используют данный инструмент, скажем так, в своих корыстных целях. Это, скорее всего, ломбарды, которые прикрывают свою деятельность возвратным лизингом, и недобросовестные игроки, которые работали с недвижимостью», — заявил он, полагая, что именно из-за сделок с жильем граждан проблема получила такой большой резонанс. Поэтому господин Звонарев совершенно не против законодательного запрета на такие сделки граждан с недвижимостью.

Вава АРВЛ настаивает, что сделки возвратного лизинга ничуть не более рискованны, чем любые другие сделки на финансовом рынке в России. «При добросовестном выполнении своих обязанностей риск потерять предмет лизинга для лизингополучателя ничтожен или приближается к нулю. Договор возвратного лизинга не позволяет это сделать в одностороннем порядке», — уверяет он.

Впрочем, существующие участники рынка лизинга пока не в восторге принимать в свою компанию новых игроков: в профессиональных объединениях, с которыми АРВЛ декларировала возможность сотрудничества, на новый потенциальный сегмент рынка смотрят с подозрением и опаской. По словам собеседников, «Ъ» на рынке лизинга, люди из АРВЛ раньше занимались как раз автоломбардами, а когда на этом рынке было имплементировано регулирование ЦБ, ряд непрозрачных игроков микрофинансовыми организациями рынка лизинга, где введение аналогичного регулирования пока застряло в согласованиях в Госдуме. В ОНФ, с которым представители АРВЛ также намерены сотрудничать, тоже пока не торопятся признать ее членом за полных участников финансового рынка. Там считают, что поручение президента РФ еще рано снимать с контроля, поскольку даже предложенные министерствами и прокуратурой поправки к законодательству не защитят граждан от финансовых мошенников в полной мере.

Алексей Екимовский

## Реформа лизинга в России застыла перед единым рынком ЕАЭС

— реформа —

Путаница из отрицательных заключений ведомств на целую серию вариантов законопроекта о реформе лизинга в России, в том числе от комиссии Евразийского экономического союза (ЕАЭС), за целый год не позволила депутатам подготовить ко второму чтению какую-либо из версий. Тем временем в ЦБ РФ обещают подготовить новое, теперь уже комплексное и надежное решение проблемы, но только к весенней законодательной сессии 2020 года.

Ни в весеннюю, ни в осеннюю сессию 2019 года Госдуме так и не удалось сдвинуть с мертвой точки правительственные законопроекты о реформировании отрасли лизинга. Разработчики документа признают, что натолкнулись на отрицательное заключение Евразийской экономической комиссии (ЕЭК), которая усмотрела нарушения обязательств России по созданию единого рынка услуг в ЕАЭС. В конце октября, выступая на лизинговой конференции рейтингового агентства Fitch, советник первого заместителя председателя Банка России Сергей Моисеев заявил, впрочем, что это не является «каким-то фундаментальным препятствием» для принятия законопроекта в России. По его словам, до конца года никаких решений по нему приниматься, скорее всего, уже не будет, а к весенней сессии депутатам будет предложено «более надежное», комплексное решение. Никаких деталей этого решения, в том числе о том, будет ли подготовлен новый законопроект или принципиальные изменения будут вноситься в уже прошедший первое чтение в Госдуме документ, в ЦБ не раскрывают.

В ЕЭК, в свою очередь, подчеркивают, что целью комиссии не является препятствование развитию национальных законодательств, она лишь контролирует выполнение обязательств, которые страны взяли на себя в рамках Договора о ЕАЭС в 2014 году. Директор департамента развития



Единый рынок услуг в ЕАЭС должен найти отражение в реформе лизинга в России

предпринимательской деятельности ЕЭК Галия Джолдыбаева в интервью отраслевому медиапорталу «Федерация лизинга» подробно рассказала, какие положения договора о ЕАЭС прямо нарушаются законопроектом «о спецсубъектах лизинговой деятельности» в России. По ее словам, договор о ЕАЭС не допускает ухудшения доступа субъектов на рынок лизинга

и введения новых ограничений допуска к господдержке в странах ЕАЭС. Предложенный Минфином и ЦБ России законопроект «не просто определяет порядок применения мер господдержки в лизинговой отрасли, а по факту предлагает ввести новые меры по допуску на этот рынок» и прямо противоречит этим пунктам договора, отмечает она.

Признавая за каждым государством право применять свои собствен-

ные меры и системы господдержки промышленности, в ЕЭК считают, что законопроект в сегодняшней редакции может создать фундаментальные препятствия для свободного движения лизинговых услуг и функционирования единого рынка лизинговых услуг в ЕАЭС, о котором главы государств также договорились. «Страны ЕАЭС взяли на себя обязательства по неужесточению существующего регулирования, в том числе на рын-

ке лизинговых услуг», — отмечает госпожа Джолдыбаева. Она добавляет, что, несмотря на некоторые различия в национальных законодательствах, «во всех странах ЕАЭС регулирование лизинговых услуг изначально сходное и сопоставимое», а потому предварительная гармонизация нормативной базы в странах ЕАЭС, по сути, не требуется.

В этом же ключе вопросы российской лизинговой реформы затрагивались и на дискуссионном мероприятии в Минске, где в ноябре деятели рынка лизинга стран ЕАЭС собрались на очередной международной ассамблее «Лизинг Евразия», организованной при участии подкомитета по лизингу ТПП РФ и некоммерческого партнерства «Лизинговый союз». Генеральный директор «ВТБ Лизинг» Дмитрий Ивантер, возглавляющий «Лизинговый союз», заявил, что для развития единого рынка лизинговых услуг в ЕАЭС необходимо решить проблемные вопросы в таможенной политике, устранять административные барьеры в работе госорганов, а также внедрить в практику единообразную трактовку по ставке НДС по международному лизингу в странах — участницах договора. В контексте лизинговой реформы в России господин Ивантер отметил, что законодательному регулированию отрасли нужно уделять особое внимание. «Важно, чтобы все положительные изменения могли быть реализованы на практике. Регулирование должно способствовать развитию рынка, а не создавать сложности в работе лизинговых компаний и их клиентов», — подчеркнул гендиректор «ВТБ Лизинг».

Впрочем, национальные регуляторы в странах ЕАЭС, как и их коллеги в России, тоже задумываются о рисках, которые аккумулируются на рынке лизинга в условиях низкой прозрачности его участников. Выступавший на том же мероприятии в Минске начальник главного управления регулирования некредитных финансовых организаций Нацбанка Беларуси Дмитрий Набздороз за-

явил, что регулятор намерен обязать белорусские лизинговые компании создать и внедрить системы управления рисками. «Когда говорим о требованиях к системе управления рисками, надо иметь инструменты, чтобы ими управлять», — цитирует его белорусское агентство «Прайм-Пресс». — Цель — чтобы деятельность лизинговых компаний была менее рискованной.

Сопrotивляясь реформе, российское лизинговое лобби подготовило свой вариант законопроекта, взяв за основу наброски властей, но при этом целенаправленно исключив ЦБ из числа возможных регуляторов рынка лизинга. В этом документе, авторство которого принадлежит депутату-единороссу Евгению Шулепову, регулирующим органом признается некий орган власти, который прямое регулирование рынка осуществлять тем не менее не будет. Вся полнота контроля должна быть возложена на специально созданный совет при этом органе власти, не менее 60% членом которого должны быть участниками рынка лизинга. В ЦБ уже заявили, что в таком виде законопроект не достигает ни одной из целей регулирования, поскольку не приближает рынок лизинга к прозрачности, а потому на него будет дано отрицательное заключение со стороны финансового блока правительства.

Впрочем, у ЕЭК тоже нашлись претензии к законопроекту депутата Шулепова, но в комиссии подчеркивают, что готовы участвовать в разработке любых законодательных инициатив с целью приведения их в соответствие с Договором о ЕАЭС, что входит в регламент работы правительства России и других стран союза. Тем не менее приходится констатировать, что противники проведения реформ за текущий год добились некоторого результата: как минимум до весны отечественные лизинговые компании могут спокойно работать и не ждать появления на рынке самого строгого, по их мнению, регулятора в стране.

Алексей Екимовский