
### **Содержание**

 Стр.

Введение 3

Глава 1. Правовая основа регулирования лизинговых отношений 6

* 1. Развитие национального законодательства РФ о лизинге 6
	2. Международная унификация в сфере лизинга 12

Глава 2. Понятие и сущность лизинга 19

2.1 Появление и история развития договора лизинга 19

2.2 Правовая природа договора лизинга 26

 2.2.1 Структура лизинговых договорных связей 28

 2.2.2 Место договора лизинга в системе гражданско-правовых

 обязательств 32

2.3 Классификация лизинговых операций: 35

 2.3.1 по объектам сделок; 36

 2.3.2 в зависимости от срока лизинга и сложности правового состава; 36

 2.3.3 в зависимости от условий использования имущества; 39

 2 3 4 по методу финансирования; 40

 2.3.5 по возвратности вложенных средств; 40

 2.3.6 по размеру лизинговых сделок; 40

 2.3.7 в зависимости от страны пребывания участников лизинговой

 сделки; 41

 2.3.8 в зависимости от формы организации и техники проведения; 42

 2.3.9 по объему сервисного обслуживания лизингополучателя; 44

 2.3.10 по характеру лизинговых платежей 47

Глава 3 Договор лизинга 49

3.1 Признаки договора лизинга 49

3.2 Основные элементы договора лизинга 55

 3.2.1 Субъекты договора лизинга 56

 3.2.2 Объекты договора лизинга 57

 3.2.3 Содержание договора лизинга (права и обязанности сторон) 58

 3.2.4 Лизинговые платежи 62

Глава 4. Международные лизинговые сделки в России 70

Заключение 75

Литература 78

#### Введение

Переход к рыночной экономике в России поставил промышленные предприятия перед рядом проблем, главными из которых являются: необходимость адаптации к необычным для них условиям возрастающей конкуренции, сокращение рынка сбыта из-за высоких цен на выпускаемую продукцию и проблема неплатежей, сложности с поставщиками сырья, материалов, ограниченность финансовых ресурсов. При этом современные производства для обеспечения выживаемости должны обладать рядом особых качеств: хорошей технологической оснащённостью, большей гибкостью, способностью быстро переналаживать производство.

Намеченная программа развития реформ и стабилизации российской экономики предусматривает создание социально ориентированной, эффективной экономики, обеспечивающей рынок высокотехнологичной, конкурентоспособной продукцией.

Экономика России должна иметь возможность динамично развиваться на основе собственных внутренних ресурсов, восприятия прогрессивных достижений науки, прочного и органичного включения в мирохозяйственные связи при обеспечении экономической и экологической безопасности.

Для такой перестройки промышленности России необходимо использование различных форм международного экономического сотрудничества, некоторые из которых позволяют непосредственно привлекать иностранные инвестиции.

***Формы международного экономического сотрудничества, позволяющие привлекать иностранные инвестиции***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Форма** | **Признаки** |
| 12345 | Коммерческие организации с иностранными инвестициямиИностранные предприятия на территории РоссииКонцессииЛизингСотрудничество на компенсационной основе | Образуются путем создания общего уставного фонда с участием капитала не менее чем двух стран. Доля иностранного капитала не достигает 100%Предприятия, капитал которых на 100% иностранныйДоговор на сдачу в эксплуатацию на определенных условиях земли, других природных ресурсов, предприятий и других хозяйственных объектов, принадлежащих государствуДолгосрочная аренда машин и оборудования при сохранении права собственности на них за лизингодателем1. Предоставление на условиях кредита целевым назначением финансовых и/или материально-технических ресурсов
2. Создание (строительство, расширение, модернизация) производственных и иных мощностей
 |
| **№** | **Форма** | **Признаки** |
| 678 | Сотрудничество на условиях разделе-ния продукции между участвующими сторонами (“продакшн шеринг”)Свободные экономические зоныОффшорные зоны для нерезидентов на территории России | 1. Погашение (компенсация) финансовой задолженности за счет выручки от продажи продукции, произведенной на созданных в процессе сотрудничества мощностях

Полное или частичное финансирование проекта сотрудничества с полным или частичным покрытием текущих расходов иностранным партнеромТерритории, на которых устанавливается особый режим хозяйственной деятельности иностранных инвесторов и коммерческих организаций с иностранными инвестициями, а также отечественных предприятий и гражданСоздаются с целью привлечения капитала из-за границы. Для этого устанавливаются льготные условия регистрации и хранения валютных средств нерезидентов |

Таким образом, ***лизинг*** является ***формой международного экономического и*** ***инвестиционного сотрудничества,*** который в силу присущих ему возможностей может стать импульсом технического перевооружения, создания необходимых мощностей промышленных предприятий и структурной перестройки экономики в целом.

Существенное ***преимущество лизинга*** по сравнению с другими формами инвестирования состоит в том, что предпринимателю предоставляются не денежные ресурсы, а непосредственно средства производства, имеющие технико-экономические характеристики, определенные предпринимателем.

В современном деловом мире лизинг является одним из важнейших методов финансирования развития технической базы производства. В странах со стабильной экономикой до **30%** всех капиталовложений осуществляется именно через лизинг.

Лизинг позволяет в условиях сравнительно меньшего финансового напряжения обновлять основные фонды, он дает возможность предпринимателю начать дело, имея 1/3 средств (или даже меньше) для приобретения необходимого оборудования.

Благодаря лизингу финансовые институты, банки могут реструктуризировать свою деятельность, увеличивая объемы кредитования проектов с более высокими гарантиями, т.к. сдаваемое в лизинг оборудование (имущество), как правило, высоко ликвидно; кроме того, оно остается в собственности лизингодателя в течение всего срока договора лизинга.

На рынке лизинговых услуг уже функционируют более 800 лизинговых компаний, которые при дефиците финансовых ресурсов способны помочь выжить многим предприятиям, обеспечив техническое обновление их производства, т.е. заложить основы выхода из кризиса и будущего экономического подъема.

В настоящее время ***лизинг*** является, пожалуй, ***наиболее перспективной формой*** ***привлечения инвестиций в экономику России.***

Именно поэтому лизинг интересен как предмет рассмотрения и изучения.

Целями настоящей работы являются:

* характеристика правовой канвы лизинговых сделок и отслеживание специфики их юридического оформления;
* экономическая и юридическая характеристика института лизинга;
* анализ инвестиционных возможностей лизинга и международных лизинговых сделок в России.

Использование механизма международного лизинга способствует стабильности инвестиционного процесса, повышению эффективности и защищенности инвестируемых средств, а также делает отечественное производство привлекательным для иностранного инвестора.

Все вышесказанное свидетельствует о том, что изучение, активизация и внедрение лизингового бизнеса в предпринимательской практике международных лизинговых процессов становится сегодня актуальным и интересным для российских участников лизинговых отношений.

Глава 1. Правовая основа регулирования лизинговых отношений

Богатство состоит в пользовании, а не в праве собственности.

Аристотель (IV в. до н.э.)

* 1. **Развитие национального законодательства РФ о лизинге**

Одним из решающих условий высокой эффективности лизинговой деятельности является ее надежное правовое обеспечение. Правовая неопределенность отношений с партнерами увеличивает степень риска лизинговых сделок и сдерживает предпринимательскую инициативу.

Одним из первых документов, регламентирующих практику проведения конкретных лизинговых операций и предоставляющих их участникам определенные льготы, было ***постановление Совета Министров СССР от 29.12.90г. № 1369 «О развитии лизинговых операций и деятельности совместной советско-французско-германской компании «Евролизинг».*** Тогда речь шла о предоставлении льгот по операциям лишь одной компании. Для всех остальных действовало ***указание Главного управления государственного таможенного контроля при Совете Министров СССР от 05.06.90г. №11-38/20 «О пропуске товаров по лизинговым контрактам»,*** всоответствии с которым товары, поставляемые в СССР на условиях долгосрочной аренды (лизинга), рассматривались как ввозимые окончательно с представлением оформленной соответствующим образом грузовой таможенной декларации и уплатой таможенных пошлин и других сборов и платежей в соответствии с действующими правилами.

До настоящего времени те льготы, которые были предоставлены постановлением Совета Министров СССР №1369 от 29.12.1990г. являются уникальными и до сих пор непревзойденными на общероссийском уровне.

В частности, было предусмотрено, что в процессе осуществления лизинговых операций компанией:

* налог на экспорт и импорт и таможенные пошлины со стоимости машин и оборудования, ввозимых в СССР согласно заключенным лизинговым контрактам, взимаются в установленном размере в момент перехода права собственности к советским юридическим лицам с остаточной стоимости оборудования, исчисленной на момент перехода права собственности;
* советские юридические лица, заключившие контракты на условиях компенсационного лизинга, имеют преимущественное право на получение лицензий на вывоз из СССР продукции, поставляемой в счет погашения задолженности по таким контрактам.

Два последующих распоряжения Правительства РСФСР***,*** содержащие льготы по лизингу, касались авиационных предприятий.

Так, в ***распоряжении Правительства РСФСР от 17.12.91г. №159-р*** устанавливалось, что в целях безусловного выполнения объединением «Аэрофлот-Советские авиалинии» обязательств в иностранной валюте по указанному соглашению любые валютные отчисления в республиканский валютный резерв РСФСР будут производиться с выручки объединения «Аэрофлот-Советские авиалинии» в иностранной валюте от эксплуатации этих самолетов за вычетом затрат на оплату эксплуатационных расходов за рубежом и лизинговых платежей, которые освобождаются на территории РСФСР от налогов и сборов.

***Распоряжением Правительства РСФСР от 24.05.94г.*** были полностью освобождены от уплаты таможенных пошлин и налогов самолеты, ввозимые в соответствии с лизинговым соглашением, заключенным между Аэрофлотом и консорциумом западноевропейских банков.

Первым нормативно-правовым документом, касающимся лизинга, стал ***Указ Президента РФ от 17.09.94г. №1929 «О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности».***[[1]](#footnote-1) В нем Правительству было поручено разработать Временное положение о лизинге, подготовить предложения о развитии лизинга в конверсии и техническом перевооружении предприятий, о возможности предоставления таможенных льгот при временном ввозе товаров, используемых в лизинговых операциях и осуществить иные меры в целях повышения эффективности предпринимательской деятельности в сфере производства.

Во исполнение данного указа было принято ***постановление Правительства РФ от 29.06.95г. №633 «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности»[[2]](#footnote-2),*** утвердившие Временное положение о лизинге, которым определены методологические основы лизинговой деятельности (понятие лизинга, объект и субъекты лизинга, основные требования к договору лизинга, права и обязанности его участников).

Важным этапом в правовом обеспечении развития лизинга стало принятие и введение в действие с 1 марта 1996г. ***части 2 Гражданского кодекса РФ[[3]](#footnote-3)***, в котором одним из видов аренды выступает аренда финансовая - лизинг (§ 6 гл.34)

Надо отметить, что отдельные пункты Временного положения о лизинге противоречили ГК РФ. Так, в п.15 в качестве общего правила зафиксировано, что риск случайной гибели, утраты, порчи лизингового имущества несет лизингодатель. Договором может быть предусмотрен переход указанного риска к лизингополучателю с момента поставки ему имущества. Ст.669 ГК РФ устанавливает прямо противоположный общий принцип: риск несет арендатор с момента передачи ему имущества, если иное не предусмотрено договором финансовой аренды. В таких случаях следует руководствоваться, разумеется ГК РФ.

Среди документов, имеющих значение для развития лизинга, необходимо отметить:

* ***постановление Правительства РФ от 20.11.95г. №1133 «О внесении дополнений в Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли»***, которым установлено, что проценты по полученным заемным средствам, включая кредиты банков и других организаций, используемые субъектами лизинга для осуществления операций финансового лизинга, лизинговые платежи по операциям финансового лизинга включаются в состав затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг);
* ***постановление Правительства РФ от 01.02.2001г. №80***, утвердившее ***Положение о лицензировании финансовой аренды (лизинга) в РФ***, в соответствии с которым лицензирование финансовой аренды (лизинга) осуществляется Министерством экономического развития и торговли РФ. Действие настоящего Положения распространяется на резидентов и нерезидентов РФ, осуществляющих финансовую аренду (лизинг) на территории России;
* ***постановление Правительства РФ от 27.06.96г. №752 «О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в РФ»***, которым было рекомендовано органам исполнительной власти субъектов РФ оказывать необходимую поддержку развитию лизинговой деятельности, направленной на техническое перевооружение и модернизацию производства, в том числе путем участия в финансировании соответствующих проектов за счет бюджетов субъектов РФ;
* ***Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей от 16.04.96г.***, утвержденные Министерством экономики РФ. Этот документ носит общий характер и не предусматривает многих нюансов (в нем не учитываются особенности отдельных видов оборудования, различные условия страхования и т.п.). Кроме того, Законом РФ «О лизинге» внесены изменения в состав лизинговых платежей, поэтому документ несколько устарел;
* ***письмо ГТК РФ от 24.05.99г. №01-15/14858 «О применении Федерального закона от 29.10.98г. №164 – ФЗ «О лизинге»,*** которым было установлено, что поскольку Закон РФ «О лизинге» не относится к законодательству РФ о налогах и сборах и, соответственно, применяется в части, не противоречащей налоговому законодательству, порядок уплаты таможенных пошлин, налогов в отношении перемещаемых через таможенную границу РФ предметов международного лизинга, установленный в ст.34 этого Закона не соответствует ч.1 Налогового Кодекса РФ[[4]](#footnote-4). Согласно п.3 ст.34 Закона РФ «О лизинге» уплата таможенных налогов и тарифов производится:
* намомент ввоза (вывоза) предмета лизинга на сумму оплаченной части таможенной стоимости имущества, что подтверждается банковскими документами;
* в дальнейшем уплата таможенных налогов и тарифов производится одновременно с лизинговыми платежами или в течение 20 дней с момента получения лизинговых платежей.

В соответствии со ст.25 Таможенного Кодекса РФ[[5]](#footnote-5) лицо вправе выбрать любой таможенный режим или изменить его на другой, независимо от характера, количества, страны

происхождения или назначения товаров и транспортных средств, если иное не предусмотрено ТК РФ по таможенному делу.

* С 01.01.97г. введены в действие ***“Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга***” (приложение №1 к приказу Министерства финансов РФ от 17.02.97 №15);
* в сельскохозяйственном производстве и перерабатывающей промышленности лизинговый механизм развивается в соответствии с ***постановлением Правительства РФ от 16.06.94г. №686 “Об организации обеспечения АПК машиностроительной продукцией на основе долгосрочной аренды (лизинга)”***.

Косвенное отношение к лизинговой деятельности имеют многие другие нормативно-правовые акты, регламентирующие общие вопросы налогообложения, бухгалтерского учета и отчетности, осуществления экспортно-импортных операций и проч.

Таким образом, существует большое число подзаконных актов, регулирующих лизинговую деятельность.

Основным законодательным ***.***актом в области регулирования лизинговых отношений является ***Закон РФ «О лизинге» №164-ФЗ от 29.10.98г.*** Все вышеуказанные подзаконные нормативно-правовые акты не должны противоречить данному Закону РФ. Подробная характеристика Закона РФ «О лизинге» будет дана в последующих главах дипломной работы.

***Структура Закона РФ “О лизинге”***

|  |  |
| --- | --- |
| **Главы** | Основные статьи |
| 1. Общие положения
2. Правовые основы лизинговых отношений
3. Экономические основы лизинга
4. Государственная поддержка лизинговой деятельности
5. Право инспектирования и контроля
6. Заключительные положения
 | 1. Сфера применения
2. Основные понятия
3. Предмет лизинга
4. Субъекты лизинга
5. Формы, типы и виды лизинга
6. Сублизинг
7. Права и обязанности участников договора лизинга
8. Отношения собственности при лизинговых сделках
9. Содержание договора - лизинга
10. Обязательные признаки и условия договора лизинга

27. Экономическое содержание договора лизинга29. Лизинговые платежи1. Состав вознаграждения лизингодателя
2. Особенности международных операций, осуществляемых субъектами лизинга
3. Меры государственной поддержки деятельности лизинговых организаций (компаний, фирм)
4. Право на инспекцию по лизинговой сделке

38. Право лизингодателя на финансовый контроль39. Вступление в силу Закона РФ «О лизинге» |

Кроме того, поскольку согласно ст.2 ***Закона РФ «Об иностранных инвестициях в РФ» от 09.07.99г. №160 ФЗ*** к прямым иностранным инвестициям относится и осуществление на территории РФ иностранным инвестором как арендодателем финансовой аренды (лизинга) оборудования, указанного в разделах XVI и XVII Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Содружества Независимых Государств (ТН ВЭД СНГ), таможенной стоимостью не менее 1 млн. рублей, настоящий Закон определяет основные гарантии прав иностранных инвесторов на инвестиции и получаемые от них доходы и прибыль, условия предпринимательской деятельности иностранных инвесторов на территории РФ:

**Основные гарантии прав иностранных инвесторов**

**(по Закону РФ «Об иностранных инвестициях в РФ»)**

Право на беспрепятственный вывоз за преде-лы РФ имущества, которое было первона-чально ввезено на территорию РФ в качестве иностранной инвестиции (ст.12)

Использование на территории РФ и перевод за пределы РФ доходов, прибыли и других пра-вомерно полученных денежных сумм (ст.11)

Обеспечение надлежащего разрешения спора, возникшего в связи с осуществлением инвес-тиций и предпринимательской деятельности на территории РФ (ст.10)

От неблагоприятного изменения законода-тельства РФ (ст.9)

Компенсация при национализации и реквизи-ции имущества (ст.8)

Переход прав и обязанностей другому лицу (ст.7)

Использование различных форм осуществле-ния инвестиций на территории РФ (ст.6)

Правовая защита деятельности на территории РФ (ст.5)

Соответственно при осуществлении операций международного лизинга на иностранного инвестора, выступающего в качестве арендодателя и при наличии условий, перечисленных в ч.4 ст.2 Закона РФ «Об иностранных инвестициях в РФ» распространяются вышеуказанные гарантии.

Важное значение для развития лизинга на региональном уровне (в Нижегородской области) имеют следующие нормативно-правовые акты субъекта Федерации:

* ***постановление Администрации Нижегородской области от 17.03.2000г. №67,*** утвердившее ***Положение о порядке реализации предпринимательских проектов в рамках Государственной программы поддержки малого предпринимательства в Нижегородской области***, в соответствии с которым рассматриваются и реализуются проекты по предоставлению в лизинг оборудования, техники и транспортных средств (далее оборудование) с правом их последующего выкупа.

Реализация предпринимательских проектов осуществляется при финансовой поддержке Государственного учреждения «Фонд поддержки малого предпринимательства Нижегородской области»

Настоящее Положение распространяется на субъекты предпринимательской деятельности, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Нижегородской области

Оборудование передается в лизинг по конкурсу. Субъект предпринимательства, выигравший конкурс и заключивший с лизингодателем (ГУ «Фонд поддержки малого предпринимательства Нижегородской области») договор лизинга, становится лизингополучателем. Вышеназванным Положением определены: порядок прохождения предпринимательских проектов, проведение предварительной экспертизы, действия конкурсной комиссии, основные условия реализации предпринимательских проектов.

Срок лизинга определяется в каждом конкретном случае и зависит от стоимости приобретенного оборудования и сроков его окупаемости, но не более трех лет (п.5.2.2). В течение пяти дней после заключения договора лизинга лизингополучатель должен уплатить лизингодателю первоначальный взнос в счет общей суммы платежей по договору лизинга (специальный платеж). Его величина должна быть не менее 20% от стоимости оборудования (п.5.2.4).

Возврат средств, затраченных лизингодателем на приобретение оборудования и передачу его в лизинг, должен быть обеспечен гарантией банка либо залогом товарно-материальных ценностей, продукции, другого ликвидного имущества, находящегося в собственности лизингополучателя, либо третьего лица (п.5.2.5).Объект лизинга подлежит страхованию в обязательном порядке. Неисполнение данной обязанности является основанием для расторжения договора лизинга и бесспорного изъятия объекта лизинга с возмещением виновной стороной убытков (п.5.2.6).

* ***постановление Администрации Нижегородской области от 17.01.96г. №16 «О представлении в лизинг грузовых автомобилей «ГАЗ»,*** которым был утвержден ***Порядок предоставления продукции ОАО «ГАЗ» на лизинговой основе;***
* ***распоряжение Администрации Нижегородской области от 23.02.96г. №257 «О проведении районных конкурсов на право получения объектов лизинга;***
* ***постановление Законодательного Собрания Нижегородской области от 19.02.2001г №32 «О предоставлении поручительства по погашению задолженности за сельскохозяйственную технику по федеральному лизингу».***
	1. **Международная унификация в сфере лизинга**

Широкое распространение лизинговых операций во многих странах мира, в том числе в сфере международного сотрудничества, имеющиеся различия в правовом регулировании договора лизинга породили идею о необходимости унификации правил о международном лизинге и привели к разработке представителями разных государств в рамках Международного института по унификации частного права (УНИДРУА) Конвенции о международном финансовом лизинге, подписанной в Оттаве 28 мая 1988г. (Оттавская конвенция). РФ присоединилась к указанной Конвенции в феврале 1998г.[[6]](#footnote-6)

Оттавская конвенция регулирует вопросы, возникающие при заключении и исполнении договоров, заключенных в связи с операциями по финансовому лизингу, сторонами которых являются организации из разных стран.

Соответствующее положение §6 гл.34 ГК РФ по принципиальным вопросам совпадают с Конвенцией, т.е. принципиальный подход к договорам лизинга, заключаемым в рамках внутреннего экономического оборота РФ, и к договорам лизинга, заключаемым с иностранными контрагентами, унифицирован.

При присоединении к Конвенции любому государству разрешается сделать заявление о замене п. «3» ст.3, касающейся ответственности арендодателя, положениями своего законодательства, чем и воспользовалась РФ, где указанная ответственность регулируется ст.ст.401 и 406 ГК РФ. В частности, в соответствии с Конвенцией арендодатель ответственен за

нарушение данной им арендатору гарантии «спокойного владения» предметом лизинга (т.е. исключение претензий имущественного характера со стороны третьих лиц) в результате умышленных действий (или бездействия) либо грубой неосторожности. ГК РФ более строго решает этот вопрос, предусматривая ответственность за нарушение не только в случае грубой, но и простой небрежности. Разница между этими понятиями может повлиять на решение суда или международного арбитража при рассмотрении споров арендодателей и арендаторов.

Однако другой основополагающий законодательный акт, регулирующий отношения в сфере лизинга, а именно Закон РФ «О лизинге», в ряде случаев противоречит Оттавской конвенции.

Закон РФ «О лизинге» выделяет такую форму лизинга, как ***международный лизинг*** и включает в себя целый ряд положений, направленных на его регулирование. Основным признаком международного лизинга по данному Закону признается то, что лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом РФ. Порядок регулирования международного лизинга определяется следующим образом. Если лизингодателем является резидент РФ, то есть предмет лизинга находится в собственности резидента РФ, договор международного лизинга регулируется Законом РФ «О лизинге» и иным законодательством РФ. Если же лизингодателем является не резидент РФ, то есть предмет лизинга находится в собственности нерезидента РФ, договор международного лизинга все равно регулируется федеральными законами, но на этот раз в области внешнеэкономической деятельности (п.1 ст.7).

Между тем РФ, как уже отмечалось является участником Оттавской конвенции. Сфера действия Конвенции определяется в зависимости от того, где находится место деятельности участников лизинговых отношений, а то обстоятельство, кто является собственником лизингового имущества, не имеет правового значения. Поэтому, в тех случаях, когда лизингодатель, лизингополучатель и поставщик (продавец) имеют места своей деятельности на территории государств – участников Конвенции либо когда договор поставки (купли-продажи) и договор лизинга подчиняются праву одного из государств – участников Конвенции, отношения сторон должны регулироваться именно Конвенцией, а не внутренним законодательством (например, федеральными законами РФ).

Не следует забывать также, что общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ (к таковым бесспорно относится Оттавская конвенция о международном лизинге) в соответствии с Конституцией РФ являются составной частью правовой системы РФ. Причем, если международным договором РФ установлены иные правила, или те, которые предусмотрены гражданским законодательством, применяются правила международного договора (ст.7 ГК РФ).

В связи с этим положения Закона РФ “О лизинге” о международном финансовом лизинге, не соответствующие Конвенции о международном финансовом лизинге, не подлежат применению. В качестве примера рассмотрим следующие положения.

В соответствии с п.1 ст.16 Закона РФ “О лизинге” при осуществлении международного финансового лизинга договор лизинга должен содержать ссылку на договор купли-продажи, в соответствии с которым передача предмета лизинга лизингополучателю должна производиться не позднее чем через шесть месяцев с момента пересечения предметом лизинга таможенной границы РФ, за исключением случая его транспортировки по территории РФ в течение срока, превышающего шесть месяцев. В то же время Оттавская конвенция (ст.1) предусматривает, что оборудование приобретается лизингодателем у поставщика в связи с лизинговым соглашением, которое с ведома поставщика ***заключено*** или должно быть заключено между лизингодателем и лизингополучателем, и не требует для признания сделки финансового лизинга заключенной наличия в ней каких-либо ссылок на предварительно заключенный договор купли-продажи (поставки).

Не подлежит применению также положение, предусмотренное п.3 ст.34 Закона РФ “О лизинге” согласно которому стороны по договору международного финансового лизинга имеют право предоставлять отсрочку лизинговых платежей на срок не более чем шесть месяцев с момента фактического ввода предмета лизинга в эксплуатацию. Оттавская конвенция не содержит каких-либо ограничений прав сторон по определению сроков внесения лизинговых платежей и их отсрочке и не предоставляет возможности государствам – участникам Конвенции устанавливать такого рода ограничения во внутреннем законодательстве. А в соответствии с п.2 ст.7 ГК РФ международные договоры РФ применяются непосредственно, кроме случаев, когда из самого международного договора следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта.

Нецелесообразно и включение в текст Закона РФ “О лизинге”и положения о применимом праве при разрешении споров между участниками международных лизинговых сделок. Указанное положение дублирует коллизионные нормы Оттавской конвенции (п.3 ст.7), которые и подлежат применению в спорных ситуациях.

 Оттавская конвенция представляет большой интерес не только как акт международного частного права, содержащий ряд традиционных коллизионных норм, позволяющих определить

применимое право к взаимоотношениям сторон по международному лизингу. Она содержит четкие положения касающиеся самого понятия лизинга, характерных признаков данного договора, что наиболее ценно, поскольку сама Конвенция – плод согласования различных подходов, имеющихся в законодательствах разных государств.

Под ***сделкой финансового лизинга*** в Конвенции понимается такая сделка, в которой одна сторона (лизингодатель) по указанию другой стороны (лизингополучателя) заключает соглашение (договор поставки) с третьей стороной (поставщиком), по которому лизингодатель приобретает комплект машин, средств производства и иное оборудование (оборудование) на условиях, одобренных лизингополучателем, поскольку это касается его интересов, и заключает соглашение (лизинговое соглашение) с лизингополучателем, по которому представляет лизингополучателю право использовать оборудование за арендную плату (ст.1).

В тексте Конвенции отмечены и характерные черты всякой сделки финансового лизинга. К их числу относятся следующие признаки:

1. лизингополучатель сам определяет оборудование и выбирает поставщика, не полагаясь на квалификацию и решение лизингодателя;
2. оборудование приобретается лизингодателем в связи с лизинговым соглашением, которое с ведома поставщика заключено или должно быть заключено между лизингодателем и лизингополучателем;
3. арендные платежи, подлежащие оплате по лизинговому соглашению, рассчитываются так, чтобы учесть, в частности, амортизацию всей или существенной части стоимости оборудования.

Кроме того, в Конвенции специально подчеркивается, что она подлежит применению независимо от того, предоставлено ли лизингополучателю право купить арендованное оборудование. Следовательно, выкуп имущества арендатором не относится к обязательным признакам финансового лизинга.

 Согласно Конвенции из круга объектов сделки финансового лизинга исключается оборудование, которое будет использоваться главным образом персоналом лизингополучателя, а также в семейных или домашних целях. Таким образом, под международным финансовым лизингом понимаются в основном сделки, заключаемые в сфере предпринимательской деятельности.

Сфера применения Конвенции о международном финансовом лизинге определена традиционным способом. Прежде всего, необходимо отметить, что Конвенция применяется в том случае, когда коммерческие предприятия лизингодателя и лизингополучателя находятся в разных государствах (п.1 ст.3), что позволяет считать финансовый лизинг международным с точки зрения Конвенции. Соответственно, если стороны договора лизинга – лизингодатель и лизингополучатель – расположены и имеют коммерческие предприятия в одном государстве, такой договор не признается международным и не подпадает под действие Конвенции.

Для применения Конвенции также необходимо, чтобы сделка финансового лизинга была связана с государствами – членами Конвенции. Такая связь может быть обнаружена в двух случаях:

*а)* государства, в котором имеют коммерческие предприятия лизингодатель, лизингополучатель, а также поставщик оборудования, являются договаривающимися сторонами (то есть членами Конвенции);

*б)* в силу норм международного частного права как соглашение о поставке оборудования, так и лизинговое соглашение подпадают под действие права государства, являющегося членом Конвенции.

Однако даже при наличии одного из названных условий применение Конвенции может быть исключено. Для этого требуется, чтобы каждая из сторон как лизингового соглашения, так и соглашения о поставке оборудования была согласна на такое исключение

Примечательной чертой Конвенции о международном финансовом лизинге является то, что она обеспечивает путем установления унифицированных правил ***позитивное регулирование*** ***прав и обязанностей сторон*** по договору международного финансового лизинга.

Прежде всего Конвенция проявляет заботу о вещных правах лизингодателя в отношении переданного в аренду оборудования на случай банкротства лизингополучателя. На это оборудование не может быть наложен арест, оно не включается в конкурсную массу (ст.7).

Учитывая, что лизингополучатель сам выбирает поставщика оборудования и только по его воле выбор оборудования и его поставщика может быть возложен на лизингодателя, Конвенция освобождает лизингодателя от ответственности перед лизингополучателем в отношении сохранности оборудования в связи с ущербом, причиненным лизингополучателю в результате его доверия к квалификации и решению лизингодателя в выборе поставщика или оборудования. Данная норма является диспозитивной, она может быть изменена соглашением сторон. Лизингодатель освобождается также от ответственности перед третьими лицами за причинение оборудованием, эксплуатируемым лизингополучателем, вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (п.1 ст.8).

В то же время Конвенцией предусмотрена обязанность лизингодателя гарантировать, что спокойное владение лизингополучателя предметом сделки не будет нарушено третьими лицами, имеющими преимущественные права на объект лизинга (п.2 ст.8). Следовательно, если имущество будет отобрано у лизингополучателя по требованию третьего лица, лизингополучатель сможет потребовать возмещения ущерба за счет лизингодателя.

***Обязанности лизингополучателя*** согласно Конвенции (ст.9) состоят в надлежащем использовании оборудования и содержании его в том состоянии, в котором оно было получено. Все вопросы, связанные с износом и модификацией оборудования, должны согласовываться сторонами. По окончании срока действия лизингового соглашения лизингополучатель обязан возвратить оборудование лизингодателю. Исключение составляют случаи, когда лизингополучатель реализует предусмотренное договором право на выкуп этого оборудования либо сможет договориться с лизингодателем о продлении его аренды.

Что касается отношений, вытекающих из соглашения о поставке оборудования, то Конвенция по сути ставит лизингополучателя в положение покупателя, наделяя его всеми правами последнего, в том числе и правом отложить или отменить поставку оборудования без согласия лизингодателя. Напротив, стороны соглашения о поставке (поставщик и лизингодатель) не вправе изменять срок поставки оборудования, который был предварительно одобрен лизингополучателем, без согласия последнего (ст.11).

В случае нарушения срока поставки оборудования или иного неисполнения или ненадлежащего исполнения соглашения о поставке лизингополучатель наделяется определенными правами требования в отношении как лизингодателя, так и поставщика. В частности, по ***отношению к лизингодателю лизингополучатель имеет право отказаться от*** ***принятия оборудования и расторгнуть лизинговые соглашения***. Если же лизингополучатель не расторгает лизинговое соглашение, он может воспользоваться правом отказаться от выплаты арендной платы по лизинговому соглашению до тех пор, пока лизингодатель не возместит ущерб за недопоставку оборудования в соответствии с соглашением о поставке. В случае, когда лизингополучатель отказывается от лизингового соглашения, он вправе требовать от лизингодателя возмещения арендной платы и других сумм, выплаченных авансом (ст.12).

Конвенцией (ст.13) предусмотрены также последствия на случай неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств ***со стороны лизингополучателя.*** Речь идет в основном об обязанности последнего своевременно вносить арендную плату. При невыполнении лизингополучателем данной обязанности ***лизингодатель вправе требовать взыскания с него задолженности по арендной плате вместе с соответствующими процентами, а также возмещения причиненного ущерба.***

Если же невыполнение лизингополучателем своих обязательств носит существенный характер, лизингодатель может реализовать одно из своих дополнительных прав:

● ***потребовать предварительной оплаты суммы будущих арендных платежей***(такое право должно быть предусмотрено лизинговым соглашением) ***либо заявить о прекращении лизингового соглашения, то есть о расторжении договора*.** В случае, если лизингодатель расторгает договор, лизингополучатель должен возвратить ему сданное внаем имущество и, кроме того, возместить ущерб в сумме, которую лизингодатель получил бы, если бы лизингополучатель выполнил лизинговое соглашение в соответствии с его условиями

Отдельным образом регулируется в Конвенции вопрос о ***правомочиях лизингодателя и*** ***лизингополучателя на уступку ими своих прав, вытекающих из лизингового соглашения.*** На этот счет имеется два противоположных правила. Лизингодатель вправе передать или

иначе распорядиться всеми или любым из своих прав как в отношении оборудования, так и по лизинговому соглашению. Однако передача прав не освобождает лизингодателя от каких-либо его обязанностей по лизинговому соглашению.

 Что касается лизингополучателя, то он, напротив, не может передать право на использование оборудования или иные права по лизинговому соглашению без согласия лизингодателя и без учета прав третьих лиц (ст.14 ).

Развитие лизингового законодательства осуществляется и в рамках СНГ.

Для обеспечения правовой основы лизинговой деятельности Межгосударственным экономическим комитетом (МЭК) подготовлен проект ***Конвенции о межгосударственном лизинге в СНГ***. Он основывается на национальных законодательствах стран Содружества, Конвенции о защите прав инвесторов, Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге и других общепризнанных международных нормах и правилах. Проект прошел рассмотрение на коллегии МЭК, согласован полномочными экспертами стран Содружества и был подготовлен для утверждения на президиуме МЭК и далее главами правительств стран СНГ.

Кроме того национальные лизинговые ассоциации Белорусии-Беллизинг, России-Рослизинг, Украины-Укрлизинг совместно с МЭК и Министерством экономического развития и торговли РФ ведут подготовку учредительных документов и необходимых организационных условий для создания лизинговой конфедерации СНГ, которая будет являться открытой некоммерческой организацией, мобилизующей средства на содействие развитию межгосударственного лизинга в СНГ.

**Глава 2. Понятие и сущность лизинга**

* 1. **Появление и история развития договора лизинга**

В отечественной юридической и экономической литературе по-разному оцениваются обстоятельства, связанные с появлением договора лизинга. По мнению правоведов, договор лизинга как таковой появился в США в середине ХIХ века, а в странах Запада нашел широкое распространение в середине ХХ века как юридический институт, призванный регулировать новые формы инвестирования денежных средств в экономику, связанные с использованием такого способа, как приобретение финансовыми организациями по просьбе промышленных фирм машин и оборудования с последующей передачей их последним в аренду.

Так, М. И. Кулагин, характеризуя изменения, произошедшие за последние десятилетия (к началу восьмидесятых годов ХХ века) в системе договоров стран Запада, отмечал, что «с середины нашего столетия большое распространение получили договоры лизинга, особенно машин и оборудования…В договоре лизинга сочетаются характеристики и договора имущественного найма (аренды), и договора продажи»[[7]](#footnote-7).

Аналогичных позиций придерживался Ю. И. Свядосц, который писал: «Отношения по использованию машинно-технических изделий в национальном и международном хозяйственном обороте все шире основываются на специфической договорной форме имущественного найма, получившей наименование договора о лизинге (contract of leasing). Возникнув первоначально в США еще в середине прошлого века, с конца 50-х годов этот договор получил широкое применение в деловой практике фирм Западной Европы и Японии, а

в настоящее время используется практически во всех странах». Лизинг нашел признание в судебной практике многих стран, не имеющих специального законодательного регулирования (США, ФРГ, Япония и др.), но в некоторых странах изданы специальные нормативные акты по лизинговым отношениям (Франция – Закон от 2 июля 1966г.; Англия – Закон об аренде-продаже 1965г)[[8]](#footnote-8). Исследователи истории развития лизинга в странах Запада обычно отмечают, что толчком к широкому применению лизинга в США и Западной Европы послужило развитие железнодорожного транспорта: железнодорожные компании, чтобы уйти от излишне обременительных расходов, стремились приобретать локомотивы, вагоны и иные транспортные средства не в собственность (по договорам купли-продажи), а лишь в пользование. В этих целях на первоначальном этапе в США использовалась конструкция траста, когда соответствующие транспортные средства приобретались трастовыми фирмами с последующей передачей их в пользование железнодорожным компаниям. Затем активная заинтересованность компаний – производителей транспортных средств в реализации произведенной ими продукции и финансовых компаний – в выгодном вложении капитала привели к изменению системы инвестирования: финансовые компании стали приобретать транспортные средства и иное оборудование, необходимое транспортным компаниям, у определенного производителя по просьбе эксплуатирующих организаций с передачей их последним в аренду. В начале 50-х годов ХХ столетия в США на основах лизинга стали в массовом порядке сдаваться эксплуатирующим организациям технологическое оборудование, машины, морские суда, самолеты и т.д. К этому же периоду относится появление первых специализированных лизинговых компаний. В лизинговых операциях стали принимать непосредственное участие коммерческие банки США, которые получили от Федеральной резервной системы США разрешение создавать дочерние фирмы для осуществления лизинговых операций. Аналогичные процессы развивались в Западной Европе и Японии[[9]](#footnote-9).

В экономической литературе нередко можно встретить утверждение о том, что лизинг имеет тысячелетнюю историю. Ученые-экономисты находят следы лизинга еще в древнем государстве Шумер (2000 год до н.э.) и Законах Хаммурапи (1775 – 1750 годы до н.э.) и считают, что в Институциях Юстиниана (483 – 565 годы) уже была осуществлена кодификация норм, регулирующих лизинговые отношения. Однако экономисты, о чем свидетельствуют их

научные труды, видят лизинг во всех исторических документах, где речь идет об имущественном найме (аренде), и более того, называют лизингом любой комплекс имущественных отношений, связанных с владением вещью на ином праве, нежели право собственности[[10]](#footnote-10). Представляется, что такие утверждения основаны на неправильном понимании сущности договора лизинга и его квалифицирующих признаков, выделяющих лизинг в отдельный вид договора аренды.

Как отмечалось, во многих странах договор лизинга было урегулирован законодательством, в том числе путем включения соответствующих норм кодификационные законодательные акты.

Например, в статье 2А-103 ***Единообразного торгового кодекса США (ЕТК)***[[11]](#footnote-11)отличительные признаки, выделяющие финансовую аренду в отдельный вид договора аренды, характеризуются следующим образом. Финансовая аренда (лизинг) означает аренду, при которой арендодатель не выбирает, производит или поставляет имущество; он приобретает имущество или право владения и пользования имуществом в связи с договором аренды. При этом происходит следующее:

а) арендатор получает копию контракта, согласно которому приобрел имущество или право владения и пользования имуществом до подписания договора аренды;

b) одобрение арендатором контракта по которому арендодатель приобрел имущество или право владения или пользования имуществом, является условием заключения договора аренды;

с) арендатор до подписания договора аренды получает полное и достоверное заявление об обязательствах и гарантиях, об отказе в гарантиях, ограничениях в правах требования, способах защиты и возмещаемых убытках, в том числе третьей стороны (например, производителя имущества), предоставленных арендодателю поставщиком по контракту, согласно которому арендодатель приобрел имущество или право владения или пользования имуществом; или

d) если аренда не является потребительским договором, арендодатель, до того как арендатор подпишет договор аренды, должен в письменной форме: (*а*) указать арендатору лицо, поставляющее имущество арендодателю, за исключением случаев, когда сам арендатор выбрал данного поставщика и уполномочил арендодателя приобрести имущество или право владения и пользования данным имуществом у данного лица; (*b*) указать, что арендатор имеет право на пользование обязательствами и гарантиями, в том числе третьей стороны, предоставленными арендодателю поставщиком имущества по контракту, согласно которому арендодатель приобрел имущество или право владения и пользования имуществом; и (*c*) сообщить, что арендатор может вступить в контакт с лицом, поставившим имущество арендодателю, и получить от данного лица полное и достоверное заявление об обязательствах и гарантиях, а также об отказе в гарантиях и ограничениях гарантий или способов защиты.

***Гражданский кодекс Квебека***, являющийся новейшей кодификацией гражданского права (вступил в силу в январе 1994 года) и представляющий особый интерес, поскольку он находится на стыке общего (англо-американского) права и права континентального, соединяя в себе особенности обеих правовых систем, рассматривает договор лизинга в качестве отдельного типа гражданско-правового договора (наряду с договором имущественного найма) и посвящает этому самостоятельному договору отдельную главу (глава 3 «О лизинге; ст.1842-1850)[[12]](#footnote-12). Согласно указанному Кодексу лизингом признается договор, по которому одно лицо (лизингодатель) предоставляет движимое имущество в распоряжение другого лица (лизингополучателя) на определенный срок за плату; лизингодатель приобретает имущество, являющееся предметом лизинга, у третьего лица по требованию и в соответствии с указаниями лизингополучателя; договор лизинга может быть заключен только в предпринимательских целях.

Имущество, являющееся предметом лизинга, даже если оно связано с недвижимым имуществом или присоединено к нему, сохраняет характер движимого имущества на все время

действия договора, если не теряет свою индивидуальность. О наличии договора лизинга лизингодатель должен указать в документах о купле-продаже имущества. При этом продавец имущества по договору купли-продажи отвечает непосредственно перед лизингополучателем по законным и договорным гарантиям, присущим договорам купли-продажи. С момента вступления нанимателя (лизингополучателя) во владение имуществом на него переходят все риски гибели этого имущества, даже вследствие действия непреодолимой силы. В таком же порядке к нанимателю переходят обязанности по несению всех расходов, связанных с содержанием и ремонтом имущества.

В случае, если имущество не было доставлено лизингополучателю в разумный срок после заключения договора или в течение срока указанного в требовании о доставке, лизингополучатель вправе считать договор лизинга расторгнутым. При этом лизингодатель должен вернуть лизингополучателю (взамен возвращаемого имущества) все полученное от него по договору, за исключением разумной суммы с учетом выгоды, которую лизингополучатель извлек из договоров в период его действия.

По окончании договора лизинга лизингополучатель обязан вернуть имущество лизингодателю, если только он не воспользовался в соответствующем случае правом приобрести это имущество (такое право может быть предоставлено лизингополучателю договором).

Во многих странах, относящихся к континентальному праву, в целях регулирования лизинговых операций приняты отдельные акты, посвященные финансовой аренде (лизингу). В указанных законодательных актах разных стран имеются различия, например в терминологии для обозначения договоров, регулирующих лизинговые отношения. Так, лизинг иногда определяется как ***«кредит-аренда»***, суть которого состоит в передаче лизингодателем лизингополучателю материальных ценностей во временное пользование с оплатой лизингополучателем стоимости услуг лизингодателя и процента по кредиту.

Например, ***во французском законодательстве*** получил закрепление ***договор «кредит-аренда»***, который сочетает в себе элементы найма имущества, а также кредитных отношений и может рассматриваться как специфический вид лизинга. По этому договору осуществляется аренда оборудования для профессиональных целей с опционом на покупку, осуществляемая финансовой организацией или банком. Обязательным условием договора кредита-аренды признается предоставление арендатору права покупки арендованного имущества[[13]](#footnote-13). ***В бельгийском законодательстве*** используются такие понятия, как ***«договор имущественного найма-финансирования»*** (location-financement) и «аренда» (leasing)[[14]](#footnote-14).

Несмотря на имеющиеся различия в терминологии и элементах, составляющих содержание договоров, регулирующих лизинговые отношения, по существу речь идет об одном и том же договоре. Е.В. Кабатова приводит определение договора лизинга, данное в одном из документов ***Европейской ассоциации национальных ассоциаций по финансовой аренде (лизингу) оборудования (Leaseurope): «Лизинг – это договор аренды завода, промышленных товаров, оборудования, недвижимости для использования их в производственных целях арендатором, в то время как товары покупаются арендодателем и он сохраняет за собой право собственности»[[15]](#footnote-15)***.

В юридической литературе при анализе зарубежного законодательства в договоре лизинга обычно выделяют следующие его характерные особенности:

1. в отличие от обычного договора аренды в пользование арендатора (лизингополучателя) передаётся технический объект, специально приобретенный лизинговой фирмой для арендатора по его просьбе;
2. договор лизинга, как правило, заключается на определенный срок, установленный договором. Причем этот срок является длительным и нередко охватывает весь период эффективной службы арендованного оборудования, то есть приближается к расчетному сроку его полной амортизации.
3. общую сумму лизинговых платежей за пользование арендованным оборудованием составляют его стоимость с учетом амортизации, проценты за пользование займом (предполагается, что лизингополучатель приобретал это оборудование за счет кредита), а также оплата услуг лизингодателя. Таким образом, объем лизинговых платежей должен превышать покупную цену оборудования, а разница составляет прибыль лизингодателя. Причем порядок, размеры и сроки периодических платежей определяются в договоре таким образом, чтобы понесенные лизингодателем затраты в связи с приобретением имущества были возмещены последнему в возможно короткие сроки.
4. по истечении срока действия договора лизинга арендатору (лизингополучателю) обычно предоставляется право приобрести объект лизинга в собственность по его остаточной стоимости. Однако не исключается возможность и других действий сторон по окончании срока лизинга, например возобновление договора лизинга еще на некоторый срок либо возврат имущества лизингодателю.
5. для лизинга характерно особое распределение прав и обязанностей между его сторонами, отличное от договора аренды (имущественного найма), основной смысл которого состоит в освобождении лизингодателя от большинства обязанностей арендодателя: передачи сданного в аренду имущества арендатору, обеспечения его надлежащей эксплуатации, в том числе осуществления капитального ремонта, каких-либо расходов на содержание имущества и т.п. Данное обстоятельство подчеркивает преимущественный финансовый характер обязательств на стороне лизингодателя и его особую роль в лизинговых отношениях. И, напротив, на лизингополучателя возлагаются дополнительные обязанности, связанные с эксплуатацией имущества, осуществлением его как текущего, так и капитального ремонта, несением всех расходов в связи с его содержанием, а также с риском случайной гибели арендованного имущества.
6. лизингополучатель наделяется определенными правами и обязанностями в отношении продавца (поставщика) имущества по обязательству купли-продажи (за исключением оплаты этого имущества), несмотря на то что получателем по данному договору является лизингодатель[[16]](#footnote-16).

Важно отметить, что все элементы лизингового процесса тесно связаны между собой. Так, отношения по временному использованию имущества возникают только после реализации договора купли-продажи.

* На первом этапе изготовитель оборудования и будущий лизингодатель, заключая договор купли-продажи, выступают как продавец и покупатель. При этом пользователь имущества, юридически не участвуя в договоре купли-продажи, является активным участником этой сделки, выбирая оборудование и конкретного поставщика. Все технические вопросы реализации договора купли-продажи (комплектность, сроки и место поставки, гарантийные обязательства, порядок приемки и т.п.) решаются между изготовителем (поставщиком) и лизингополучателем, на лизингодателя ложится лишь обязанность финансового обеспечения сделки.
* На втором этапе покупатель имущества сдает его во временное пользование, выступая как лизингодатель. Однако отношения по второму договору не замыкаются между пользователем и лизингодателем. Продавец имущества, хотя и заключал договор купли-продажи с лизингодателем, несет ответственность перед пользователем за качество оборудования.

Общая схема лизинговой сделки и финансовых потоков приведена на рисунке.

***Схема лизинговой сделки и финансовых потоков***

### ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ

### ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ

Поставка имущества

Выбор имущества

### ПОСТАВЩИК

### ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ

Лизинговые

платежи

Договор

лизинга (1)

Договор

купли-продажи (2)

Оплата

имущества

Страховые

взносы

Договор

страхования

Кредитный договор

Плата за

кредит

### Финансирующие организации (банки, фонды и т.п.)

### СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

Ни один из видов деятельности не найдет широкого применения, если он не будет выгоден всем участникам договорных отношений и, в первую очередь, потенциальному лизингополучателю.

|  |  |
| --- | --- |
| **N** | **Преимущества лизинга по сравнению с другими видами договоров** |
| **1** | ***Снижение потребности в собственном стартовом капитале***. Лизинг предполагает, как правило, 100-процентное финансирование лизингодателем лизингополучателя и не требует немедленного начала платежей, что позволяет ***лизингополучателю*** без резкого финансового напряжения ***обновлять производственные фонды, приобретать дорогостоящее имущество, увеличивать оборотный капитал для расширения производства.*** |
| **2** | Предприятию проще получить имущество по договору лизинга, чем ссуду на его приобретение***,*** поскольку ***имущество, передаваемое в лизинг***, по самой сути сделки уже ***выступает в качестве залога***. |
| **3** | Лизинговое соглашение ***более гибко, чем ссуда,*** т.к. предоставляет возможность участникам сделки выработать для них наиболее удобную схему выплат. |
| **4** | Лизинговая сделка может быть заключена на ***более длительный срок, чем кредитный договор***. В связи с этим величина периодических лизинговых платежей будет меньше, снижаются расходы лизингополучателя по уплате этих платежей и возрастает надежность исполнения лизингового договора. |
| **5** | Для лизингополучателя ***уменьшается риск морального и физического износа имущества***, поскольку имущество не приобретается в собственность, а берется во временное пользование |
| **6** | Если иное не предусмотрено договором лизинга, то лизинговое имущество учитывается на балансе лизингодателя, что не увеличивает активы лизингополучателя и освобождает его от уплаты налога на это имущество. |
| **7** | Лизинговые платежи относятся на себестоимость продукции (работ, услуг) лизингополучателя и, соответственно, снижают налогооблагаемую прибыль (п.3 ст. 29 Закона РФ “О лизинге”). |
|  **8** | Лизингодатель и лизингополучатель имеют право по взаимному соглашению применять ***ускоренную амортизацию предмета лизинга*** с коэффициентом 3 (п.п.1,3 ст. 31 Закона РФ “О лизинге”). |
| **9** | ***Производитель*** лизингового имущества получает дополнительные возможности для сбыта своей продукции.  |
| **10** | ***Лизинговая компания*** получает прибыль, становясь финансовым звеном между производителем лизингового имущества и лизингополучателем. |
| **11** | В выигрыше остается и ***государство***, поскольку возрождается производство, увеличиваются налоговые поступления в бюджет, создаются новые рабочие места. |

**2.2 Правовая природа договора лизинга**

Правовая природа лизинга, его место в системе гражданско-правовых обязательств остаются дискуссионными темами в юридической литературе, посвященной исследованию лизинговых правоотношений. Согласно взглядам одних авторов договор лизинга – ***отдельный вид договора аренды***, обладающий определенными квалифицирующими признаками, позволяющими как отличить его от иных видов договора аренды, так и выделить в отдельный вид договора аренды. Другие авторы полагают, что в отличие от договора аренды ***договор лизинга*** представляет собой не двухстороннюю, а ***трех*** – или ***многостороннюю сделку***. Можно встретить и такую точку зрения, согласно которой ***договор лизинга – самостоятельный тип***

***договорных обязательств,*** отличный от иных типов гражданско-правовых договоров, в том числе и от договора аренды.

Перед тем как приступить к анализу различных взглядов на правовую природу лизинга, необходимо оговориться, что предметом исследования будут лишь юридические аспекты данной проблемы, «очищенные» (по возможности) от экономического подхода к отношениям, связанным с лизином имущества, поскольку для правильного определения правовой природы договора лизинга необходимо, прежде всего, избавиться от взгляда на лизинг как на экономико-правовую категорию, что нередко имеет место в трудах отдельных авторов. Например, В.Д.Газман считает, что «процесс лизинга выражает комплекс имущественных отношений, складывающихся в связи с движением имущества между участниками лизинговой операции. Поэтому лизинг, как *экономико-правовая категория,* представляет собой особый вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей.»[[17]](#footnote-17).

Такой подход к лизингу (как к экономико-правовой категории) возобладал при подготовке Закона РФ «О лизинге», что негативно сказалось на его уровне и содержании и сделало его одним из самых противоречивых среди законодательных актов в сфере имущественного оборота.

Конечно же экономическая сущность имущественных отношений, являющихся предметом правового регулирования, должна учитываться, и более того, предопределять содержание соответствующих правовых норм, но само правовое регулирование должно строиться по собственным правилам, основанным на общих подходах, выработанных в целом применительно ко всей системе правового регулирования имущественного оборота.

Данное обстоятельство имеет особое значение для государств с кодифицированной правовой системой, к каковым относится Россия. Для таких правовых систем всякие попытки строить правовое регулирование имущественных отношений исходя из стремления полной регламентации соответствующих экономико-правовых категорий, без учета всей системы правового регулирования имущественного оборота, просто губительны.

Необходимо сделать и второе замечание, предваряющее анализ правовой природы договора лизинга. Понятие «лизинг» как в законодательстве, так и в научной литературе используется как многоаспектное понятие, имеющее *различные значения. Данным понятием**нередко обозначаются:*

* один из видов предпринимательской деятельности;
* особая форма инвестирования или кредитования;
* совокупность всех отношений (комплекс отношений), связанных с лизинговыми операциями, включая отношения, складывающиеся при выдаче займов лизингодателю и обеспечении исполнения последним заемных, обязательств;
* совокупность операций, совершаемых лизингодателем по приобретению лизингового имущества (что нашло выражение, например, в Законе РФ «О лизинге», использующем в ст.2 понятие «лизинговая сделка»);
* сделка, совершаемая непосредственно между лизингодателем и лизингополучателем.

Такое многовариантное употребление одного и того же понятия также является следствием отношения к лизингу как в экономико-правовой категории, что не способствует четкости правового регулирования соответствующих правоотношений. Было бы лучше использовать различные термины применительно к разным аспектам того явления, которое ныне обозначается единым понятием «лизинг». Скажем, для определения особого вида предпринимательской деятельности наиболее подходит понятие «лизинговая деятельность», а особая форма инвестирования могла бы именоваться «лизинговые инвестиции». Комплекс всех отношений, складывающихся в области лизинговой деятельности предпочтительнее называть «лизинговые операции». Если же имеются в виду сделки по приобретению лизингодателем имущества у продавца в соответствии с указаниями лизингополучателя с передачей его последнему в аренду, то правильнее говорить о правоотношениях лизинга, опосредуемых договорами купли-продажи и аренды лизингового имущества. С точки зрения общей цели, общего регулирования указанных правоотношений можно говорить об их трех равноценных участниках (субъектах), называя среди них, наряду с лизингодателем и лизингополучателем, и продавца лизингового имущества.

Но когда дело касается рассуждений о правовой природе договора лизинга, что предполагает определение места данного договора в системе гражданско-правовых обязательств, речь может идти только об одном договоре, а именно о договоре, заключаемом между лизингодателем и лизингополучателем, по которому лизинговое имущество передается последнему во временное, срочное и возмездное пользование.

Имея в виду вышеизложенное, рассмотрим высказанные в юридической литературе точки зрения по поводу правовой природы договора лизинга.

**2.2.1** **Структура лизинговых договорных связей**

Суть первого вопроса состоит в том, является ли договор лизинга ***двусторонней*** или ***многосторонней*** сделкой. По мнению И.А.Решетник, имеется «глубоко объективная основа необходимости признания трехстороннего характера договора лизинга», поскольку «имеются в виду имущественные отношения, складывающиеся следующим образом: одна сторона (потенциальный лизингополучатель), в силу недостаточности финансовых средств для приобретения имущества в собственность либо, испытывая необходимость лишь во временном его использовании, обращается ко второй стороне (потенциальному лизингодателю) с просьбой приобрести необходимое имущество у третьей стороны (продавца) и предоставить это имущество лизингополучателю во временное владение и пользование. Итак, в данном случае речь идет о системе имущественных отношений, возникающих в связи с приобретением лизингодателем в собственность указанного лизингополучателем имущества у определенного продавца и последующим предоставлением этого имущества во временное владение и пользование за определенную плату». Далее автор делает вывод о том, что «в основе лизинга лежит трехсторонняя сделка. Признание настоящего факта способствовало бы…оптимизации юридической конструкции договора лизинга и в конечном счете целям наиболее эффективного регулирования лизинговых отношений, сообразно потребностям каждого их участника»[[18]](#footnote-18).

Некоторые авторы, отмечая, что лизинговая сделка включает в себя два контракта (купли-продажи и передачи имущества во временное пользование), обращают внимание на тесную взаимосвязь всех сторон данной сложной договорной структуры, из чего, по их мнению, следует, что рассмотрение и регулирование какой-либо одной из них приводит к разрушению целого[[19]](#footnote-19).

Другая позиция по данному вопросу состоит в том, что договор лизинга представляет собой двустороннюю сделку. Так, А.А. Иванов утверждает, что следует «трактовать договор лизинга как двустороннюю сделку (а не многостороннюю) сделку, неразрывно связанную с договором купли-продажи арендованного имущества»; в отношении же взгляда на договор лизинга как трехстороннюю сделку сказано следующее: «При всей простоте данной концепции у нее есть и слабые моменты. Отношения между арендодателем и арендатором, с одной стороны, и арендодателем и продавцом арендованного имущества – с другой, урегулированы так, как в классических двусторонних договорах. Участники этих договоров не имеют ни одного права или обязанности, которые бы принадлежали одновременно каждому из них, что как раз и характеризует многостороннюю сделку»[[20]](#footnote-20).

Е.А. Павлодский пишет, что «классический лизинг связывает трех лиц: изготовителя оборудования, его приобретателя-арендодателя и арендатора», избегая квалификации договора лизинга как трехсторонней сделки. Напротив, он подчеркивает: «Однако участники лизинговых отношений связаны между собой не одним, а двумя отдельными договорами»[[21]](#footnote-21).

Ю.С. Харитонова, подчеркивая сложную конструкцию лизинговой операции, указывает: «Тем не менее представляется возможным выделить один из элементов лизинговой операции - обязательства по передаче оборудования во временное пользование как основу самостоятельного договора с особым порядком оформления и особыми условиями. К таким особым условиям следует отнести и необходимость выбора поставщика, и указание цели покупки имущества, и предоставление лизингополучателю прав требования к поставщику. Причем основанием для такого выделения договора по найму имущества при лизинговой операции служит сущность этих отношений – передача имущества во временное пользование»[[22]](#footnote-22)

В юридической литературе можно встретить и некую промежуточную точку зрения по рассматриваемому вопросу. Например, Т.А. Коннова утверждает, что «лизинговые отношения оформляются двумя договорами и включают в себя весь комплекс взаимосвязей, существующих между его участниками: арендатором, арендодателем и продавцом имущества. Договор лизинга имеет двусторонний характер, а лизинг как система отношений между тремя сторонами является трехсторонней сделкой»[[23]](#footnote-23).

Сторонники двустороннего характера договора лизинга по-разному объясняют участие в этом обязательстве продавца, на которого возложено исполнение обязанностей по передаче лизингового имущества лизингополучателю, и наделение последнего соответствующими правами требования к продавцу. К примеру, А.А. Иванов указывает: «Арендодатель по договору лизинга возлагает исполнение части своих обязанностей на продавца по договору купли-продажи (п.1 ст.313 ГК РФ), причем имеет место особый случай перепоручения исполнения, при котором перед кредитором (арендатором) в силу прямого указания закона становится ответственным только исполнитель (продавец). В свою очередь, договор купли-продажи предстает перед нами как ***договор в пользу третьего*** *л*ица – арендатора (ст.430 ГК РФ)»[[24]](#footnote-24).

О.М. Козырь отмечает: «Анализируя договор финансовой аренды как специальную правовую конструкцию, не следует упускать из виду, что он «осложняется» наличием третьей фигуры – продавца, с которым арендатор в прямых договорных отношениях не состоит, но по отношению к которому благодаря наличию финансовой аренды он приобретает ряд прав и обязанностей. Создается такая правовая ситуация, когда в отношениях по аренде имущества продавец самостоятельной роли не имеет, тогда как в отношения, вытекающие из исполнения договора купли-продажи, арендатор может вторгаться в качестве активной фигуры именно в связи с наличием у него с арендодателем (покупателем) договорных арендных отношений»[[25]](#footnote-25). Отмеченная автором особенность лизинговых правоотношений также может быть объяснена с позиций оценки договора купли-продажи лизингового имущества как договора в пользу третьего лица.

Прежде всего необходимо отметить, что взгляд на договор лизинга или на лизинговую сделку (то есть совокупность договора купли-продажи лизингового имущества и договора его аренды) как на трехстороннюю сделку не укладывается в существующее в гражданском праве представление о гражданско-правовой сделке. Две самостоятельные сделки купли-продажи и аренды – даже при самой тесной их взаимосвязи не могут образовать третью сделку, сторонами которой являлись бы субъекты двух названных самостоятельных договоров.

Если же говорить о лизинговых отношениях в целом, то они представляют собой не единую трехстороннюю сделку, а сложную структуру договорных связей, состоящую из двух типов договоров: договора купли-продажи лизингового имущества, заключаемого между продавцом и лизингодателем, и собственно договора лизинга, заключаемого между лизингодателем (как собственником лизингового имущества) и лизингополучателем. То обстоятельство, что из договора купли-продажи у продавца возникают обязанности непосредственно перед лизингополучателем, а последний получает права требования к продавцу, объясняется вовсе не тем, что имеется некое единое обязательство лизинга, возникшее из единой же трехсторонней сделки между продавцом, лизингодателем и лизингополучателем.

Указанные правоотношения, имеющие сложную структуру договорных связей, существуют в условиях кодифицированной системы российского гражданского права, поэтому источники их регулирования отнюдь не ограничиваются правовыми актами и нормами о лизинге.

Специфика лизинговых отношений (тесная взаимосвязь договоров купли-продажи и аренды) как раз и состоит в том, что договор купли-продажи лизингового имуществ, благодаря специальным правилам о договоре финансовой аренды (лизинга), содержащимся в ГК РФ (§6 гл.34) изначально конструируется по модели ***договора в пользу третьего лица.***Как известно, в соответствии со ст. 430 ГК РФ *договором в пользу третьего лица* признается договор, в котором стороны установили, что должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному в договоре третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу. Именно это имеют в виду специальные правила о финансовой аренде (лизинге), предусмотренные ГК РФ, когда возлагают на продавца обязанность передать лизинговое имущество непосредственно лизингополучателю, а последнего, не являющегося стороной в договоре купли-продажи, наделяют правами покупателя по указанному договору (п.1 ст. 668, п.1 ст.670). Данное обстоятельство не приводит к какой-либо трансформации самостоятельного обязательства, вытекающего из договора купли-продажи, сращиванию его с обязательством из договора аренды.

**2.2.2** **Место договора лизинга в системе гражданско-правовых обязательств**

Следующий принципиальный вопрос, который обсуждается в юридической литературе в рамках дискуссии о правовой природе лизинга, - вопрос ***о месте договора лизинга в системе******гражданско-правовых обязательств:*** *является ли договор лизинга одним* *из отдельных видов договора аренды*, как это предусмотрено ГК РФ, либо *его следует признать самостоятельным типом договоров.*

Большинство исследователей лизинговых отношений вслед за ГК РФ исходят из того, что договор лизинга не является самостоятельным договором, а представляет собой отдельный вид договора аренды. При этом обычно указываются квалифицирующие признаки договора лизинга, позволяющий его выделить в отдельный вид договора аренды и отличающие его от иных видов договора аренды[[26]](#footnote-26). Ю.С. Харитонова в связи с этим отмечает: «Учитывая роль лизингодателя в лизинговой операции, заметим, что отношения по найму не могут быть признаны «чисто арендными» не только в юридическом, но и в экономическом смысле. Переплетение функций предоставления имущества во временное пользование в договоре найма при лизинговой операции позволяет говорить о существовании особой разновидности арендных отношений – отношений финансовой аренды»[[27]](#footnote-27).

Иных взглядов на роль договора лизинга в системе гражданско-правовых обязательств придерживается И.А. Решетник, которая отстаивает вывод «об объективно сложившихся предпосылках выделения договора лизинга в качестве самостоятельного правового института и обособления норм, регламентирующих лизинговые отношения, в рамках ГК РФ в отдельную главу, содержащую правила о договоре лизинга как одном из типичных договоров»[[28]](#footnote-28). Основной аргумент в пользу признания договора лизинга договором особого рода, сочетающим в себе «элементы нескольких договорных конструкций», состоит, по мнению И.А. Решетник, в следующем. Договор лизинга «интегрирует разнородные по своей природе элементы, среди которых можно выделить черты отношений арендного типа, купли-продажи, договоров об оказании юридических и фактических услуг. Вместе с тем сочетание в договоре лизинга элементов известных законодательству договорных конструкций сформировало особые качества и признаки, которые… характеризуют специфическую правовую сущность этого договора. Сегодняшний подход законодателя, состоящий в выделении превалирующего элемента данной системы – отношений, связанных с предоставлением имущества для временного использования, - утверждает И.А. Решетник, - является, по нашему мнению, неудачным, поскольку не обеспечивает достижения основной цели – создания оптимальной правовой конструкции, способной наиболее эффективно регулировать гражданско-правовые отношения особого рода (лизинговые отношения)»[[29]](#footnote-29).

Логическим следствием такой позиции явилось противопоставление договора лизинга договору аренды: И.А. Решетник приходит к заключению «о различной юридической природе лизинга и аренды, а также реально сложившихся предпосылках выделения договора лизинга в качестве самостоятельного договорного типа, которое зиждется как на специфике опосредуемого настоящим договором материального отношения, так и на юридических особенностях, подчеркивающих своеобразие и уникальность этой сложной правовой конструкции». А конечный вывод из указанных рассуждений состоит в том, что «нормы, посвященные договору лизинга, характеризующие его как отдельный тип (вид) договора, объединяются в самостоятельное нормативно-юридическое образование – правовой институт, который представляя собой относительно обособленный «блок» гражданского права как отрасли, в полной мере соответствует основным критериям понятия «институт права»[[30]](#footnote-30).

Однако, на наш взгляд, существо обязательства, вытекающего из договора лизинга, состоит в передаче лизингодателем лизингового имущества во временное и возмездное владение и пользование лизингополучателю и аналогично существу обязательства, порождаемого договором аренды. Данное обстоятельство как раз и является квалифицирующим признаком, позволяющим выделить договор лизинга в отдельный вид договора аренды, но оно никак не может быть признано достаточным основанием для признания договора лизинга самостоятельным типом гражданско-правовых договоров и противопоставления его договору аренды.Таким образом, признание договора лизинга самостоятельным гражданско-правовым договором, а не отдельным видом договора аренды было бы неправильным.В связи с этим М.И.Брагинский подчеркивает, что «при наличии специальной главы ГК, а значит, и специального типа договоров, какой бы ни была специфика соответствующего вида договоров, он не может считаться договором sui generis («своего рода»)»[[31]](#footnote-31).

**2.3 Классификация лизинговых операций**

Для организации на практике целенаправленного использования лизинга важное значение приобретает правильное определение видов, форм, типов и способов его реализации.

Виды лизинговых отношений дифференцируются в зависимости от: форм организации сделок, их продолжительности; объемов обязательств сторон; особенностей объектов лизинга и условий их амортизации; типов лизинговых платежей; отношения к налоговым льготам; сектора рынка и др.

***Классификация лизинговых операций***

|  |  |
| --- | --- |
|  **Признаки** | **Формы техники проведения и организации лизинга**  |
| 1. Объект лизинга2. Срок лизинга3. Условия амортизации4. Метод финансирования5. Возвратность вложенных средств6. Размер лизинговых сделок7. Сфера рынка8. Вид организации сделки9. Объем обслуживания10. Тип лизинговых платежей | Лизинг движимого имущества и лизинг недвижимого имуществаФинансовый, оперативный; долгосрочный, среднесрочный, краткосрочный лизингЛизинг с полной (ускоренной) амортизацией, с неполной амортизациейСрочный, возобновляемый (револьверный) лизингЛизинг с полным возмещением расходов, с неполным возмещением расходовМелкий, стандартный (средний), крупный лизингВнутренний, международный, транзитный лизингПрямой, косвенный, возвратный, “левередж-лизинг”Чистый, с полным и неполным набором услуг, комплексный, генеральныйДенежный, компенсационный, смешанный лизинг |

**2.3.1** ***По объектам сделок*** лизинг подразделяется на ***лизинг движимого*** (дорожный, воздушный и морской транспорт, вагоны, контейнеры, техника связи) и ***недвижимого***(торговые и конторские здания, производственные помещения, склады) ***имущества****.* При лизинге недвижимости лизингодатель строит или покупает недвижимость по поручению лизингополучателя и предоставляет ему ее для использования в экономических и производственных целях. Так же, как и в сделках с движимым имуществом, контракт заключается обычно на срок, меньший или равный амортизационному периоду объекта.

**2.3.2 *В зависимости от срока лизинга и сложности правового состава*** выделяют финансовый и оперативный лизинг. Финансовый лизинг обладает рядом особенностей.

#### *Взаимоотношения участников финансового лизинга*

|  |  |
| --- | --- |
| **Содержание взаимоотношений** | Выполнение обязанностей |
| Выбор лизингового имущества и его продавца (поставщика)Приобретение имуществаОтношение участников лизингового процесса (продавца (поставщика), лизингодателя, лизингополучателя)Ответственность за условия поставки имуществаПраво выкупа имуществаСервисное обслуживание и страхование имуществаРиск случайной гибели, утраты, порчи имуществаПродолжительность срока договора лизинга Объем лизинговых платежей за период договораУчет имущества лизинга | Осуществляет лизингополучатель (ч.1 ст.665 ГК РФ)Полное или частичное финансирование осуществляет лизингодатель с уведомлением продавца (поставщика) имущества о передаче в лизинг лизингополучателю (ч.1 ст.665, ст.667 ГК РФ)В качестве солидарных участников (абз.2 п.1, п.2 ст. 670 ГК РФ)Ответственность перед лизингополучателем несет продавец (поставщик) имущества. Если иное не предусмотрено договором лизинга, лизингодатель не отвечает перед лизингополучателем за выполнение продавцом требований, вытекающих договора поставки, кроме случаев, когда ответственность за выбор продавца лежит на лизингодателе (п.п.1,2 ст.670 ГК РФ)Данное право имеет лизингополучатель до истечения срока договораОсуществляет лизингополучательПереходит к лизингополучателю с момента передачи ему имущества, если иное не предусмотрено договором (п.1 ст.22 Закона РФ «О лизинге», ст. 669 ГК РФ)Близкая к нормативному сроку службы и окупаемости имущества (п.3 ст.7 Закона РФ «О лизинге».)Полная стоимость лизингового имущества в ценах на момент заключения договораНа балансе лизингодателя и на забалансовом счете 001 лизингополучателя или по договоренности между ними |

При ***финансовом лизинге*** (англ. finance lease; его еще иногда называют инвестиционным лизингом; лизингом с полной амортизацией) с дополнительным привлечением средств важное значение имеют как процедура приобретения лизингового имущества, так и гарантии, залоги, система страхования. При этом процедура приобретения лизингового имущества может иметь три варианта: первый – когда лизингополучатель самостоятельно выбирает имущество и его продавца (поставщика), а лизингодатель лишь оплачивает эту сделку, и передает право пользования им лизингополучателю, второй – лизингодатель выбирает продавца (поставщика) и при этом несет ответственность перед лизингополучателем за условия поставки имущества; при третьем варианте лизингодатель уполномочивает лизингополучателя быть агентом по операциям с продавцом (поставщиком).

Финансовый – наиболее распространенный вид лизинга. Он предусматривает сдачу в лизинг имущества на длительный срок и полное возмещение стоимости за период его пользования. По сути это **долгосрочный кредит в виде функционирующего капитала.** Реализация финансового лизинга осуществляется по схеме, предусматривающей: отбор потенциальным лизингополучателем (предприятием) необходимого имущества; согласование с его продавцом (поставщиком) цены и сроков поставки; оплату имущества лизингодателем (лизинговой компанией) и получение ссуды банка

***Схема финансового лизинга****.*

8

7

4

1

5

5

4

Лизинговые платежи

Выбор имущества

Продавец (поставщик) имущества

Поставка имущества

Купля-продажа имущества

Возврат ссуды

Страхование имущества

Лизингополучатель (предприятие)

Лизингодатель (лизинговая компания)

6

6

2

2

2

3

Договор лизинга

3

Банк

Ссуда

7

По договору ***оперативного лизинга*** (operating lease; лизинг с неполной амортизацией) имущество передается лизингополучателю на срок, существенно меньший его нормативного срока службы, что дает возможность лизингодателю передавать его в лизинг неоднократно. Срок договора оперативного лизинга обычно устанавливается сторонами в пределах от одних суток до трех лет. Поэтому объектом договора оперативного лизинга чаще всего является имущество (автомобили, самолеты и другие виды техники), необходимое лизингополучателю для выполнения краткосрочных, разовых или сезонных работ, а также техника, быстро устаревающая морально. При оперативном лизинге право выбора имущества также принадлежит лизингополучателю, но возможности выбора ограничиваются наличием имущества на складе лизингодателя.

Оперативный лизинг отличается от финансового по ряду признаков.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Параметры сравнения** | **Оперативный лизинг** | **Финансовый лизинг** |
| Срок сделки | Короче периода физического износа объекта лизинга | Соизмерим по продолжительности со сроком полной окупаемости объекта лизинга или превышает его |
| Компенсация стоимости объекта лизинговыми платежами | Не компенсируется | Платежи полностью или почти полностью возмещают стоимость объекта лизинга за период использования |
| Сервисное обслуживание | Берет на себя лизингодатель | Берет на себя лизингополучатель |
| Досрочное расторжение договора | Допускается | Не допускается |
| Риск случайной гибели, порчи или утраты объекта лизинга | Несет лизингодатель | Несет лизингополучатель с момента передачи ему имущества |
| Права лизингополучателя по окончании договора | 1. продлить срок договора;
2. вернуть имущество лизингодателю;
3. купить имущество у лизингодателя при наличии опциона
 | 1. заключить новый договор на меньший срок и по льготной ставке;
2. вернуть имущество лизингодателю;
3. купить имущество у лизингодателя
 |
| Выкуп объекта сделки | Осуществляется по справедливой рыночной стоимости | Осуществляется по остаточной стоимости |

Согласно п.2 ст.7 Закона РФ “О лизинге” к основным типам лизинга относятся:

* ***долгосрочный лизинг*** (в течение трех и более лет);
* ***среднесрочный лизинг*** (в течение от полутора до трех лет);
* ***краткосрочный лизинг*** (в течение менее полутора лет).

**2.3.3** Деление лизинговых сделок на финансовые и оперативные в большей мере отражает особенности их организации и бухгалтерского учета. При этом ***в зависимости от*** ***условий использования имущества*** имеет место **лизинг как полной, так и с неполной амортизацией.**

***Полная амортизация*** характерна для финансового лизинга:

1. совпадение продолжительности сделки с нормативным сроком амортизации имущества;
2. полная выплата стоимости имущества при его однократном лизинге.

В п.1 ст.31 Закона РФ “О лизинге” предусмотрена ускоренная амортизация лизингового имущества (с коэффициентом 3), которая может применяться по соглашению сторон в договоре лизинга с последующим уведомлением об этом налоговых органов. При этом перечень высокотехнологичных отраслей и определенных видов имущества, по которым применяется механизм ускоренной амортизации, устанавливается федеральными органами исполнительной власти. Накопление, таким образом амортизационных фондов создает реальные условия для ускоренного восстановления и обновления мощностей предприятия.

***Лизинг же с неполной амортизацией,*** допускающий частичную выплату стоимости имущества, по своему содержанию отвечает параметрам оперативного лизинга.

**2.3.4** ***По методу финансирования*** различается ***срочный лизинг***, при котором осуществляется одноразовая аренда, и ***возобновляемый (револьверный) лизинг***, когда договор лизинга продолжается по истечении первого срока контракта.

**2.3.5** ***По возвратности вложенных средств*** лизинг подразделяется на ***лизинг с полным возмещением расходов*** ина ***лизинг с неполным возмещением расходов.***

При ***лизинге с полным возмещением расходов*** (full payout lease) сумма лизинговых платежей включает в себя все расходы лизингодателя (включая проценты за кредит), а также прибыль лизингодателя.

При ***лизинге с неполным возмещением расходов*** (non-full payout lease) возмещается лишь часть расходов лизингодателя, в связи с чем по окончании срока лизинга лизингодатель должен или передать объект лизинга иным лицам, либо продлить договор лизинга с лизингополучателем, либо продать объект лизинга по цене, обеспечивающей покрытие оставшейся части расходов и получение прибыли.

**2.3.6** ***По размеру лизинговых сделок*** на практике различают ***мелкий, стандартный (средний) и крупный лизинг.***

***Мелкий лизинг*** (до 100-200 тыс. руб.) широко распространен во многих странах. Предметом таких сделок обычно является непроизводственное (не задействованное в процессе производства) имущество – компьютеры, оргтехника, телефонные станции, системы безопасности и др.

В настоящее время в России рынок мелких лизинговых услуг ограничен, хотя работа в этом секторе подразумевает постоянное заключение большого количества новых договоров. Это в свою очередь требует высокой технологичности в работе лизингодателей (лизинговых компаний), стандартизации и упрощения процедур поиска, рассмотрения, одобрения, заключения и исполнения лизинговых сделок, что сегодня недоступно многим лизингодателям. Лизингодатели (лизинговые компании), как правило, не занимаются мелкими сделками, поскольку при обычном подходе объем работы по оформлению и исполнению такой сделки почти не отличается от объема по средней сделке, в то время как прибыль гораздо меньше.

Между тем в развитых странах сектор мелких сделок является значительной частью лизинговой индустрии. Однако в начале своего становления лизингодатели ориентируются только на крупные и гораздо реже – на средние сделки.

Причина, по которой лизингодатели (лизинговые компании) работают в секторе мелких сделок, заключается в том, что они имеют менее рискованный бизнес.

***Средний лизинг*** располагается в диапазоне от 200 тыс. руб. до 2,5 млн. руб., что соответствует цене наиболее популярных видов имущества – мини-заводов различного назначения, технологического оборудования и др. Отбор клиентов осуществляется лизингодателями (лизинговыми компаниями) в основном через филиальную сеть родственного (финансирующего) банка. Работая с клиентами “своего” банка, лизингодатели (лизинговые компании), с одной стороны, получают доступ к большому числу клиентов, а с другой стороны, оптимизируют процесс кредитования посредством использования специальной техники ценообразования и защиты от кредитных рисков.

***Крупные лизинговые сделки*** (более 20,0 млн. руб.) ориентированы на такое имущество, как самолеты, суда, энергетическое оборудование и т.д. Работа в этом секторе рынка требует наличия больших финансовых ресурсов, а также серьезной подготовки специалистов-лизингодателей (лизинговых компаний), способных создать для отдельных заказчиков специальные финансовые схемы.

Однако в России в отличие от стран с развитой инфраструктурой лизинга рынок крупных лизинговых сделок весьма незначительный, так как они не заключаются на короткий период, поскольку дорогостоящее оборудование не может окупиться за короткий срок, поэтому пока на рынке преобладает в основном мелкий и средний лизинг.

**2.3.7** ***В зависимости от страны пребывания основных участников лизинговой сделки*** лизинг подразделяется на ***внутренний*** и ***международный***. ***При внутреннем лизинге*** все участники лизинговой сделки являются резидентами РФ. При осуществлении ***международного лизинга*** лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом РФ (п.1 ст.7 Закон РФ “О лизинге”). При этом для страны пребывания лизингополучателя международный лизинг называют ***импортным***, если имущество договора приобретается за рубежом. Если же имущество приобретается в стране пребывания лизингодателя, лизинг считается ***экспортным***.

Различие импортного и экспортного лизинга определяется страной местонахождения лизингодателя и лизингополучателя. При импортном лизинге продавец (поставщик) находится за рубежом, а при экспортном – зарубежным партнером является лизингополучатель.

В зарубежной практике выделяют еще одну разновидность международного лизинга – ***транзитный лизинг***, когда лизингодатель, лизингополучатель и продавец (поставщик) находятся в разных странах.

Транзитный международный лизинг имеет место в тех случаях, когда лизингодатель одной страны берет кредит или приобретает необходимое имущество в другой стране и поставляет его лизингополучателю, находящемуся в третьей стране.

Как правило, транзитные операции контролируются транснациональными корпорациями и банками, которые имеют дочерние лизинговые фирмы с разветвленной сетью зарубежных филиалов и представительств, взаимодействующих с местными лизингополучателями.

***Упрощенная схема транзитного международного лизинга***

4

1

1

4

3

2

3

2

Купля-продажа имущества

Поставка имущества

Продавец (поставщик) имущества

(страна С)

Лизинговые платежи

Договор лизинга

Лизингополучатель (страна В)

Лизингодатель (страна А)

При инвестировании в транзитный лизинг в сравнении с прямыми сделками лизингодатель имеет ряд преимуществ:

* получение доступа к местным финансовым источникам страны лизингополучателя,
* снижение риска, связанного с обменом валюты;
* расширение номенклатуры сдаваемого в лизинг имущества;
* снижение налоговых барьеров на перевод лизинговых платежей за границу;
* снятие ограничений на деятельность иностранных партнеров – лизингодателей;
* упрощение процедуры регистрации имущества на имя иностранных владельцев;
* расширение иностранных рынков сбыта производимой продукции.

**2.3.8** ***В зависимости от формы организации и техники проведения*** ***операций*** различают: ***прямой лизинг, косвенный лизинг, возвратный лизинг, “левередж-лизинг”***.

***Прямой лизинг*** имеет место в том случае, когда функции лизингодателя и производителя имущества выполняет одно лицо.

### ***Схема прямого лизинга***

Лизинговые платежи

3

Лизингодатель (производитель) имущества

3

1

1

Лизингополучатель (предприятие)

Договор лизинга

2

2

Поставка имущества

Для осуществления лизинговых операций производитель имущества создает в своей структуре специальные подразделения, входящие в службу маркетинга. Работа без посредников не только значительно упрощает механизм сделки и снижает затраты на ее проведение, но и позволяет самому производителю получать экономическую выгоду от лизинга своей продукции и использовать ее на расширение и техническую реконструкцию производства. Диверсификация маркетинговой деятельности расширяет рынок сбыта продукции и способствует финансовой стабилизации основного производства.

***Косвенный лизинг*** предусматривает передачу имущества в лизинг через посредников

#### *Схема косвенного лизинга*

2

Продавец (поставщик) имущества

Купля-продажа имущества

2

Лизинговые платежи

4

4

Посредник (лизингодатель)

Лизингополучатель (предприятие)

Договор лизинга

1

1

Поставка имущества

3

3

В основе большинства лизинговых сделок лежит процедура косвенного лизинга, который во многом схож с продажей продукции в рассрочку. Посредник, он же лизингодатель, сначала финансирует имущество продавца и передает его лизингополучателю, а затем получает от него лизинговые платежи. В косвенном лизинге участвуют, как минимум, три лица: продавец (поставщик), лизингодатель и лизингополучатель, но он может включать и большее число участников.

***К возвратному лизингу*** (sale and leaseback) относятся сделки, в которых лизингополучатель и поставщик (продавец) являются одним лицом (п.3 ст.7 Закона РФ “О лизинге”): лизингополучатель (производитель) продает лизингодателю свое оборудование или предприятие в целом и одновременно берет его в лизинг, сохраняя при этом право владения и пользования им. Деньги, полученные за проданное имущество, лизингополучатель может использовать для любых производственных и даже инвестиционных целей, а по договору лизинга он будет вносить лизинговые платежи в обычном порядке. Возвратный лизинг представляет определенный интерес для предприятий, которые не имеют достаточных оборотных средств, поэтому лизингодатель как бы дает им ссуду под залог имущества.

### *.* ***Схема возвратного лизинга***

Лизинговые платежи

3

1

1

### Лизингодатель

Производитель (лизингополучатель)

Договор лизинга

2

2

3

Продажа имущества

Полностью отождествлять возвратный лизинг с получением средств под залог имущества нельзя, так как сам залог не оформляется – совпадает только внешняя форма. Предпринимателям необходимо иметь в виду, что при совершении возвратного лизинга имеет место утрата права собственности.

Возвратный лизинг позволяет предприятию временно освобождать связанный капитал за счет продажи имущества и одновременно продолжать фактически пользоваться им уже на правах лизингополучателя. При этом после выплаты лизинговых платежей лизингополучатель может получить право собственности на переданное в лизинг имущество в соответствии с договором лизинга.

К ***“левередж-лизингу”*** (leveraged lease; кредитный, паевой, раздельный) относят лизинговые сделки, которые в силу своих масштабов не могут быть профинансированы одним или даже двумя лизингодателями (лизинговыми компаниями) и для инвестирования которых привлекаются средства пяти-семи и более лизингодателей. Основной лизингодатель при этом оплачивает лишь часть стоимости имущества, а на остальную сумму, необходимую для его приобретения, он привлекает других лизингодателей. При этом собственником лизингового имущества становится основной лизингодатель со всеми вытекающими из этого последствиями, но преимущественное право на получение лизинговых платежей он может предоставить своим заимодавцам.

**2.3.9** В соответствии со следующим признаком классификации лизинга – ***по объему*** ***сервисного обслуживания лизингополучателя*** – лизинг может быть ***чистым, полным, с неполным набором услуг и генеральным***.

***Чистый лизинг*** означает, что в обязанность лизингодателя не входит предоставление каких-либо услуг лизингополучателю, в том числе по техническому или ремонтному обслуживанию имущества.

Чистый лизинг имеет место в тех случаях, когда все расходы по эксплуатации, ремонту и страхованию используемого имущества несет лизингополучатель, и они не включаются в лизинговые платежи, которые таким образом “очищаются” от всех сопутствующих затрат. При этом лизингополучатель обязан содержать имущество в рабочем состоянии, обслуживать его и по окончании срока сделки возвратить лизингодателю в состоянии, оговоренном в договоре лизинга.

К ***полному лизингу*** относятся сделки, предусматривающие комплексную систему технического обслуживания, ремонта, страхования, а также подготовки персонала, служб маркетинга и рекламы. Лизингодатель, сохраняя право собственности на имущество, уплачивает также и налог на него в течение всего периода сделки. Лизингодатель, как правило, заинтересован в тесном сотрудничестве с лизингополучателем и в течение срока действия договора осуществляет контроль за правильным использованием переданного имущества.

***Схема полного лизинга***

3

Купля-продажа имущества

Производитель имущества

2

2

4

4

Лизингополучатель

Комплекс сервисных услуг

Лизингодатель

5

5

7

6

Страхование имущества

Лизинговые платежи

Выплата налога на имущество

1

1

Договор лизинга

Основное ***преимущество*** полного лизинга в сравнении с другими его видами и обычными формами хозяйственных отношений состоит именно ***в предоставлении широкого*** ***спектра сопутствующих высокопрофессиональных услуг,*** оказываемых пользователю лизингодателем с возможным участием и самого производителя имущества. Такая форма взаимодействия участников лизинга способствует улучшению эксплуатационных возможностей используемого имущества, увеличению выработки продукции, повышению ее конкурентоспособности. На каждом этапе производственного цикла имущества лизинга могут предусматриваться и соответствующие виды сервисных услуг.[[32]](#footnote-32)

***Сервисные услуги, оказываемые лизингополучателю на различных этапах производственного цикла лизингового имущества***

|  |  |
| --- | --- |
| **Этапы производственного цикла имущества** | Сервисные услуги |
| Поставка имущества лизингополучателюМонтаж, наладка, регулировкаТехническое обслуживание и эксплуатационный контрольОбучение кадров у лизингополучателя для эксплуатации имущества до его монтажаРемонт имуществаМодернизация имущества у лизингополучателя | Доставка лизингополучателем, частичное участие производителя, доставка полностью производителем имуществаВыполнение лизингополучателем, монтаж и авторский надзор осуществляются производителемВыполнение всех работ:лизингополучателем, лизингодателем – в течение гарантийного срока;производителем по договору – в течение всего срока службыПодготовку кадров осуществляет лизингополучатель; консультирование лизингодателем, производителем имущества до его поступления и в процессе эксплуатации, через курсы как при производителе, так и в специальных учебных центрахОсуществляет производитель в течение гарантийного срока; в течение всего срока службы (как правило, по договорам), выполняют производитель или специализированные организацииВыполняет лизингополучатель при консультировании с производителем; по запросу лизингополучателя выполняет производитель по согласованию с лизингодателем |

В зависимости от конкретных условий такие услуги осуществляют: лизингодатели (лизинговые компании), которые имеют в своей структуре специализированные ремонтные и другие подобные службы; производители имущества, их филиалы; специализированные сервисные организации, контролируемые лизингодателем или самостоятельные, работающие на условиях подряда.

Существует ***лизинг с неполным набором услуг***, который предполагает заранее согласованное разделение функций по техническому обслуживанию имущества между сторонами договора. Например, лизингополучатель берет на себя ответственность за соблюдение установленных норм эксплуатации имущества и его текущее обслуживание, а лизингодатель (лизинговая компания) оплачивает расходы по поддержанию лизингового имущества в исправном состоянии.

***Комплексный лизинг***, при котором кроме оплаты передаваемого имущества лизингодатель инвестирует дополнительные капитальные вложения по предмету лизинга (закупка начального объема сырья, комплектующих и др.), необходимые лизингополучателю для начала организации производства продукции.

В зарубежной практике достаточно часто совершаются сделки, которые относятся к так называемому ***генеральному лизингу***, в договоре которого предусматривается право лизингополучателя дополнять заявку на имущество для передачи в лизинг без заключения новых договоров.

***Генеральный лизинг*** позволяет при постоянном сотрудничестве лизингополучателя с лизингодателем заключить общее соглашение по предоставлению лизинговой линии, по которой лизингополучатель может при необходимости брать дополнительное имущество без заключения каждый раз нового договора.

**2.3.10** ***По характеру лизинговых платежей*** различают: **денежный, компенсационный**, **смешанный лизинг.** При этом ***денежный лизинг*** имеет место, если все платежи производятся в денежной форме; ***компенсационный*** предусматривает платежи в форме поставки продукции, производимой на используемом имуществе или в форме оказания встречных услуг; ***смешанный*** основан на сочетании денежных и компенсационных платежей, в которых присутствуют элементы бартерной сделки.

Выделяют также ***сублизинг*** – особый вид отношений, возникающих в связи с переуступкой прав пользования предметом лизинга третьему лицу, что оформляется договором сублизинга. При сублизинге лицо, осуществляющее сублизинг, принимает предмет лизинга у лизингодателя по договору лизинга и передает его во временное пользование лизингополучателю по договору сублизинга.

При передаче предмета лизинга в сублизинг обязательным является согласие лизингодателя в письменной форме. Переуступка лизингополучателем третьему лицу своих обязательств по выплате лизинговых платежей третьему лицу не допускается.

Международный сублизинг (разновидность международного лизинга) обладает отличительной особенностью – перемещение предмета лизинга через таможенную границу РФ допускается только на срок действия договора сублизинга (ст.8 Закона РФ “О лизинге”).

Разновидностью лизинга являются также сделки ***“дабл дин”,*** применяемые в международной практике. Их смысл заключается в комбинации налоговых выгод в двух и более странах. Например, в начале 80-х годов приобретение самолетов было кредитовано “дабл дин” между США и Великобританией. Выгоды от налоговых льгот в Великобритании больше, если арендодатель имеет право собственности, а в США – если арендодатель имеет только право владения. Лизинговая компания в Великобритании покупает самолет, отдает его в аренду американской лизинговой компании, а та в свою очередь – местным авиакомпаниям.

В последнее время получила распространение практика заключения соглашения между производителями оборудования и лизинговыми компаниями. В соответствии с этими соглашениями производитель от лица лизинговой компании предлагает клиентам финансирование поставок своей продукции через лизинг. Таким образом, лизинговая компания использует торговую сеть поставщика, а поставщик расширяет границы сбыта продукции. Эти сделки получили название ***“помощь в продажах”*** (sales-aid leasing).

Лизинг может быть ***составным*** и включать одновременно несколько типов, видов, форм из перечисленных выше.

Надо полагать, что на современном этапе развития лизинга в России не все перечисленные его виды получат одинаково широкое распространение. Как показывает опыт, предпочтение отдается в основном финансовому и оперативному лизингу, как внутреннему, так и международному.

 **Глава 3. Договор лизинга**

* 1. **Признаки договор лизинга**

***Договор финансовой аренды (договор лизинга) – гражданско-правовой договор, в соответствии с которым арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей (ст.665 ГК РФ).***

Договор лизинга рассматривается ГК РФ в качестве отдельного вида договорных арендных обязательств. С другими видами аренды договор лизинга объединяет то, что ***имущество предается арендодателем арендатору во временное возмездное владение и пользование.***

Вместе с тем договору лизинга присущи определенные характерные ***особенности***, выделяющие его в отдельный вид договора аренды:

● в качестве ***обязанного лица*** по договору лизинга наряду с арендодателем и арендатором ***выступает также продавец имущества,*** являющийся его собственником, не

участвующий в договоре лизинга в качестве его стороны;

● по договору лизинга, в отличие от общих положений об аренде, арендодатель не является собственником или титульным владельцем имущества, которое подлежит передаче в аренду. Более того, ***на арендодателя возлагается обязанность приобрести в собственность это имущество,*** принадлежащее другому лицу (продавцу). Данная обязанность арендодателя охватывается содержанием обязательства, возникающего из договора лизинга. Приобретая имущество для арендатора, арендодатель должен уведомить продавца о том, что это имущество предназначено для передачи его в аренду;

● ***активная роль***, обычно несвойственная арендным отношения, в обязательстве по лизингу ***принадлежит арендатору.*** Именно арендатор определяет продавца и указывает имущество, которое должно быть приобретено арендодателем для последующей передачи в аренду. Естественно, арендодатель освобождается от какой-либо ответственности за выбор предмета аренды и продавца. Исключение из этого правила могут составить лишь случаи, когда договором лизинга обязанности по определению продавца и выбору имущества возложены на арендодателя (ст.665 ГК РФ).

● специальным по сравнению с общими правилами об аренде являются также изложенное в ГК РФ в виде диспозитивной нормы положение о том, что ***передача арендованного по договору лизинга имущества арендатору производится*** не арендодателем, а ***продавцом этого имущества.*** Тем не менее ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение этой обязанности, если просрочка допущена по обстоятельствам, за которые отвечает арендодатель, возлагается на арендодателя.. В этом случае арендатор вправе потребовать от арендодателя расторжения договора и возмещения убытков (п.2 ст.668 ГК РФ). С момента передачи продавцом арендатору предусмотренного договором лизинга имущества к последнему переходит риск случайной гибели или случайной порчи арендованного имущества.

К основным признакам договора лизинга, которые нашли отражение в ГК РФ, Закон РФ “О лизинге” добавляет еще два обязательных условия:

1. срок, на который предмет лизинга передается лизингополучателю, должен быть соизмерим по продолжительности со сроком амортизации предмета лизинга или превышать его ;
2. по истечении срока действия договора лизинга или до его истечения при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором лизинга, предмет лизинга должен переходить в собственность лизингополучателя.

 К существенным условиям договора лизинга (как и всякого гражданско-правового договора) относятся условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договора данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение (п.1 ст.432 ГК РФ).

Учитывая, что договор лизинга считается заключенным лишь в том случае, когда между сторонами – лизингодателем и лизингополучателем – достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора, представляется необходимым подробно рассмотреть вопрос о существенных условиях договора лизинга.

Особенностью ***предмета*** договора лизинга является то, что он включает в себя помимо объекта лизинга (лизинговое имущество) еще два рода действий обязанных сторон:

* традиционные действия арендатора по принятию имущества в аренду, обеспечению его сохранности и использования по назначению, выплате платежей и возврату имущества по окончании срока лизинга (либо приобретению его в собственность);
* действия лизингодателя по заключению договора купли-продажи (поставки) лизингового имущества с продавцом (поставщиком) в соответствии с указаниями лизингополучателя.

Таким образом, наряду с обычными для всего договора аренды существенными условиями, позволяющими определить предмет договора аренды, договор лизинга должен включать условие о продавце (поставщике) лизингового имущества.

К числу условий, которые***названы в законодательстве*** как ***существенные*** или ***необходимые*** для договора лизинга, относятся все те условия, которые установлены ГК РФ в качестве таковых общими положениями об аренде (§ 1 гл.34) и специальными правилами о договоре лизинга (§ 6 гл.34).

Некоторые положения о существенных условиях договора лизинга имеются в Законе РФ “О лизинге”. Согласно п.4 ст.15 данного Закона договор лизинга должен содержать следующие ***существенные*** положения: точное описание предмета лизинга; объем передаваемых прав собственности; наименование места и указание порядка передачи предмета лизинга; указание срока действия договора лизинга; порядок балансового учете предмета лизинга; порядок содержания и ремонта предмета лизинга; перечень дополнительных услуг, предоставленных лизингодателем на основании договора комплексного лизинга; указание общей суммы договора лизинга и размера вознаграждения лизингодателя; порядок расчетов (график платежей); определение обязанности лизингодателя или лизингополучателя застраховать предмет лизинга от связанных с договором рисков, если иное не предусмотрено договором.

Кроме того, Законом РФ “О лизинге” также предусмотрено, что в договоре лизинга в обязательном порядке должны быть оговорены обстоятельства, которые считаются бесспорным и очевидным нарушением обязательств и ведут к прекращению действия договора лизинга и имущественному расчету, а также процедура изъятия (возврата) предмета лизинга (п.7 ст.15).

Отдельные положения из числа тех, которые названы Законом РФ “О лизинге” существенными, нуждаются в дополнительном комментарии. Прежде всего, необходимо отметить, что такое “существенное условие”, как “объем передаваемых прав собственности” (видимо, от лизингодателя к лизингополучателю) противоречит не только ГК РФ, но и нормам самого Закона РФ “О лизинге”, например ст.11, согласно которой предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя. Поэтому включение в договор лизинга условия об объеме передаваемых лизингополучателю прав собственности на лизинговое имущество противоречит закону, а само такое условие ничтожно.

В отношении двух других существенных условий: о наименовании места и определении порядка передачи предмета лизинга, а также о порядке содержания и ремонта лизингового имущества, - имеются диспозитивные нормы как в ГК РФ, так и в Законе РФ “О лизинге”.Эти диспозитивные нормы делают необязательным включение в договор соответствующих условий. Как известно, в случаях, когда условие договора предусмотрено нормой, которая применяется постольку, поскольку соглашением сторон не установлено иное (диспозитивная норма), стороны могут своим соглашением исключить ее применение либо установить условие, отличное от предусмотренного в ней; при отсутствии такого соглашения условие договора определяется диспозитивной нормой (п.4 ст.421 ГК РФ).

Не повлечет признания договора лизинга незаключенным и отсутствие в его тексте еще двух условий, названных Законом РФ “О лизинге” существенными: о дополнительных услугах, предоставляемых лизингодателем, и об обязанности лизингодателя или лизингополучателя застраховать предмет лизинга от связанных с договором лизинга рисков. Дело в том, что сам Закон РФ “О лизинге” говорит об этих условиях как о необязательных (факультативных). Например, в ст.21, посвященной вопросам страхования лизингового имущества и предпринимательских рисков, связанных с договором лизинга, говорится о том, что предмет лизинга ***может быть*** застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом (поставщиком) и до момента окончания срока действия договора лизинга, если иное не предусмотрено договором; страхование предпринимательских (финансовых) рисков осуществляется ***по соглашению*** сторон договора лизинга и ***не обязательно***.

Такой же подход законодателя отмечается и в отношении дополнительных услуг, оказываемых лизингодателем: п.7 ст.7 Закона РФ предусмотрено, что лизинговая сделка ***может*** включать в себя условия по оказанию дополнительных услуг.

Представляется, что договор лизинга не должен признаваться незаконченным и из-за отсутствия в нем условия о порядке балансового учета предмета лизинга, хотя действительно в соответствии с п.1 ст.12 Закона РФ предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору финансового лизинга, учитывается на балансе лизингодателя и лизингополучателя ***по соглашению сторон***. Какие-либо диспозитивные нормы, позволяющие определить, на чьем балансе должно учитываться лизинговое имущество, в тексте Закона РФ “О лизинге” отсутствуют. Однако, во-первых, с точки зрения гражданского права вопрос об учете лизингового имущества не имеет отношения к существу договорного обязательства, а скорее является техническим, бухгалтерским; во-вторых, лизингодатель, приобретая лизинговое имущество в собственность, так или иначе должен отразить его на своем балансе.

Ситуация, когда договором лизинга предусмотрено, что предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, может повлиять лишь на технику учета лизингового имущества на балансе лизингодателя, но не может служить основанием освобождения лизингодателя от учета предмета лизинга на своем балансе. Из этого исходит, в частности, ***приказ Минфина России от 17 февраля 1997г***. ***№15 “Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга”[[33]](#footnote-33)*** Согласно данному приказу затраты, связанные с приобретением лизингового имущества за счет собственных или заемных средств, отражаются лизингодателем по дебету счета 08 “Капитальные вложения”, субсчет “Приобретение отдельных объектов основных средств”. Имущество, предназначенное для сдачи в аренду по договору лизинга, в сумме всех затрат, связанных с его приобретением, приходуется по дебету счета 03 “Доходные вложения в материальные ценности”, субсчет “Имущество для сдачи в аренду” в корреспонденции со счетом 08 “Капитальные вложения”. Стоимость лизингового имущества, поступившего лизингополучателю, учитывается последним на забалансовом счете 001 “Арендованные основные средства”.

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то передача лизингового имущества лизингополучателю отражается на счете 47 “Реализация и прочее выбытие основных средств”. При этом лизингодатель принимает указанное имущество на забалансовый учет (счет 021 “Основные средства, сданные в аренду”) в разрезе лизингополучателей и видов имущества.

Из содержания данного приказа Минфина России также следует, что в бухгалтерском учете общим правилом является учет лизингового имущества на балансе лизингодателя, в том числе и в тех случаях, когда договором лизинга не предусмотрен порядок учета предмета лизинга.

Что касается последней категории существенных условий (т.е. условия, относительно которых ***по заявлению одной из сторон*** должно быть достигнуто соглашение), то применительно к договору лизинга какие-либо специальные правила на этот счет отсутствуют.

Специальные правила о финансовой аренде (лизинге), установленные ГК РФ (§6 гл.34), не содержат каких-либо специальных правил о ***форме*** договора лизинга. Закон РФ “О лизинге” предусматривает, что договор лизинга независимо от срока заключается в письменной форме (п.1 ст.15).

 Форма договора лизинга при отсутствии специального регулирования должна определяться в соответствии с общими положениями об аренде, а именно ст.609 ГК РФ, в которой говорится лишь о письменной форме договора. Следовательно, договор лизинга, как и всякий гражданско-правовой договор, заключаемый в письменной форме (за исключением случаев, предусмотренных законом), может быть заключен не только в форме единого документа, подписываемого сторонами, но и путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору (п.2 ст.434 ГК РФ).

Несколько иначе должен решаться вопрос о ***государственной регистрации*** договора лизинга. Каких-либо специальных правил на этот счет ГК РФ и Закон РФ “О лизинге” не содержат. Правда, в Законе РФ “О лизинге” имеется ст.20 о порядке регистрации имущества – предмета лизинга. Согласно данной статье регистрация недвижимого имущества – предмета договора лизинга по договору лизинга – осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ. Предметы лизинга, подлежащие регистрации в государственных органах (транспортные средства, оборудование повышенной опасности и другие предметы лизинга), регистрируются по соглашению сторон на имя лизингодателя или лизингополучателя. По соглашению сторон лизингодатель вправе поручить лизингополучателю регистрацию предмета лизинга на имя лизингодателя. При этом в регистрационных документах обязательно указываются сведения о собственнике и владельце (пользователе имущества). В случае расторжения договора и изъятия лизингодателем предмета лизинга по заявлению последнего государственные органы, осуществившие регистрацию, обязаны аннулировать запись о владельце (пользователе).

Однако данные положения не имеют отношения к вопросу о государственной регистрации договора лизинга, в них речь идет о специальном учете отдельных имущественных объектов. Речь же идет о государственной регистрации ***договора лизинга***, имея в виду возможность применения в данном случае нормы ГК РФ о том, что договор, подлежащий государственной регистрации, считается заключенным с момента его регистрации (п.3 ст.433). Аналогичные нормы в виде специальных правил действуют в отношении некоторых иных видов договора аренды. Например, договор аренды здания или сооружения, заключенный на срок не менее года, подлежит государственной регистрации и считается заключенным с момента такой регистрации (п.2 ст.651 ГК РФ). Договор аренды предприятия подлежит государственной регистрации (не зависимо от срока) и считается заключенным с момента такой регистрации (п.2 ст.658 ГК РФ).

Как уже отмечалось, специальные правила о договоре аренды зданий (сооружений) и о договоре аренды предприятия не подлежат применению к договору лизинга (даже в том случае, если объектами лизинга являются именно здание, сооружение или предприятие).

Вместе с тем при отсутствии специальных правил, регулирующих договор лизинга, к указанному договору подлежат применению общие положения об аренде (§1 гл.34 ГК РФ), которые содержат норму о том, что договор аренды недвижимого имущества подлежит государственной регистрации, если иное не установлено законом (п.2 ст.609). Следовательно, если объектом лизинга является недвижимое имущество либо недвижимость входит в состав лизингового имущества, договор лизинга подлежит государственной регистрации и вступает в силу с момента ее осуществления.

Из этого также следует, что в отличие от договора аренды здания или сооружения договор лизинга указанных объектов подлежит государственной регистрации и в том случае, когда срок лизинга здания (сооружения) не превышает одного года.

* 1. **Основные элементы договора лизинга**

К основным ***элементам*** всякого гражданско-правового договора относятся:

● ***субъекты;***

***● объекты;***

***● содержание (права и обязанности сторон);***

***● форма договора.***

Все эти элементы присущи и договору лизинга, при этом каждый достаточно специфичен.

**3.2.1 Субъекты договора**

***Субъектами*** договора лизинга в соответствии с ГК РФ признаются ***арендодатель и арендатор*** лизингового имущества (ст.665), тем самым подчеркивается, что договор лизинга является одним из видов договора аренды. ГК РФ не содержит каких-либо специальных требований, предъявляемых к субъектам договора лизинга, но исходя из определения понятия этого договора (лизинговое имущество предоставляется арендатору в аренду для предпринимательских целей) можно сделать вывод, что в качестве арендатора должны выступать коммерческая организация или гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя.

Что касается арендодателя, то решать вопрос о том, должен ли он иметь статус коммерческой организации (юридического лица) или индивидуального предпринимателя (физического лица), ГК РФ предоставил федеральному закону вместе с полномочиями по определению перечня видов предпринимательской деятельности, осуществление которой требует получения специального разрешения – лицензии (ст.49). Поскольку Закон РФ “О лизинге” предусмотрел, что лизинговая деятельность лизинговых компаний, также граждан, осуществляющих лизинговую деятельность и зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, выполняется на основании разрешений (лицензий), полученных в установленном законодательством порядке (п.2 ст.6), то сегодня уже не вызывает сомнений то, что в роли лизингодателя в договоре лизинга могут выступать только коммерческие организации либо индивидуальные предприниматели, имеющие лицензии на осуществление этого вида деятельности.

Закон РФ “О лизинге” конкретизировал понятия субъектов лизинга (ст.4), установив, что субъектами лизинга являются:

***лизингодатель*** – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных или собственных денежных средств приобретает в ходе реализации лизинговой сделки в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга;

***лизингополучатель*** - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствие с договором лизинга;

***продавец (поставщик) -*** физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок производимое (закупаемое) им имущество, являющееся предметом лизинга. Продавец (поставщик) обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с условиями договора купли-продажи.

Любой из субъектов лизинга может быть резидентом РФ, нерезидентом РФ а также субъектом предпринимательской деятельности с участием иностранного инвестора, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством.

В качестве основных лизингодателей Закон РФ “О лизинге” (ст.5) признает ***лизинговые компании (фирмы)***, под которыми разумеются коммерческие организации, в том числе и нерезиденты РФ, выполняющие в соответствии со своими учредительными документами функции лизингодателей и получившие в установленном законодательством порядке разрешения (лицензии) на осуществление лизинговой деятельности. Указанные лизинговые компании (фирмы) для осуществления лизинговой деятельности имеют право привлекать денежные средства иных юридических лиц.

Круг лизингодателей – юридических лиц не исчерпывается лизинговыми компаниями (фирмами), получившими специальное разрешение (лицензию) на осуществление лизинговой деятельности. Право на осуществление лизинговой деятельности может быть предоставлено федеральным законом отдельным категориям юридических лиц, действующих в форме коммерческих организаций, наделенных специальной правоспособностью.

Например, непосредственно в силу Закона РФ “О банках и банковской деятельности” кредитные организации вправе осуществлять лизинговые операции (п.6 ч.2 ст.5) и для этого им не требуется получения специальной лицензии на занятие такого рода деятельностью, достаточно иметь общую лицензию на осуществление банковских операций.

**3.2.2** **Объекты договора**

***Объектами*** договора финансовой аренды (лизинга) могут быть любые не потребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, за исключением земельных участков и других природных объектов (ст.666 ГК РФ). Закон РФ “О лизинге” конкретизирует данную норму, устанавливая, что объектом лизинга могут быть любые не потребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности. Объектами лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения (ст.3).

Следует лишь заметить, что имущественные права ни при каких условиях не могут быть самостоятельным объектом лизинга, как это предусматривалось ***Указом Президента РФ от 17.09.94г. №1929*** “***О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности***”***,*** поскольку они не относятся к категории вещей. Вместе с тем при лизинге предприятий имущественные права лизингодателя, связанные с указанным предприятием, передаются лизингополучателю в составе соответствующего имущественного комплекса..

**3.2.3** **Содержание договора**

***Содержание*** договора лизинга представляет собой совокупность прав и обязанностей сторон, вытекающих из этого договора. Своеобразие содержания договора лизинга в основном объясняется тем, что возникшие из него обязательства представляют собой сочетание, с одной стороны, прав и обязанностей арендатора и арендодателя, типичных для арендных отношений, а с другой стороны, некоторых особых прав и обязанностей сторон, связанных с необходимостью заключения договора купли-продажи для приобретения арендодателем лизингового имущества с последующей передачей его арендатору. Следствием этого является возложение отдельных прав и обязанностей арендодателя, выступающего одновременно покупателем имущества по договору купли-продажи, как на арендатора по договору лизинга (права и обязанности покупателя), так и на продавца по договору купли-продажи (права и обязанности арендодателя).

***Основная обязанность арендодателя (лизингодателя)*** состоит в том, что он должен ***приобрести в собственность*** указанное арендатором (лизингополучателем) ***имущество*** у определенного последним продавца (поставщика) и ***предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю)*** во временное владение и пользование.

Выполнение данной обязанности состоит в том, что лизингодатель должен заключить договор купли-продажи (поставки) лизингового имущества с продавцом (поставщиком) в соответствии с указаниями лизингополучателя. Указанный договор заключается в порядке, предусмотренном нормами ГК РФ о купле-продаже. Вместе с тем имеются определенные особенности в выполнении данного договора: вытекающие из него обязанности по передаче товара продавец должен исполнить не перед покупателем по договору (лизингодателем), а перед лизингополучателем, не являющимся стороной в этом договоре. Это не просто исполнение договора купли-продажи в пользу третьего лица (получателя).

Арендатор (лизингополучатель) имеет права и несет обязанности, предусмотренные законом для покупателя по договору купли-продажи (за арендодателя), кроме обязанности оплатить приобретенное имущество, как если бы он был стороной по договору купли-продажи. Роль арендодателя в обязательстве, возникшим из договора купли-продажи, где он является покупателем, помимо обязанности оплатить приобретенное у продавца имущество сводится к тому, что без его согласия арендатор не может расторгнуть договор купли-продажи и, кроме того, ему (наряду с арендатором) предоставляется статус солидарного кредитора по отношению к продавцу. Именно арендатор (лизингополучатель) наделен правом предъявлять непосредственно продавцу имущества, являющегося объектом договора лизинга, требования, вытекающие из договора купли-продажи, заключенного между продавцом (поставщиком) и арендодателем (лизингодателем), в частности в отношении качества и комплектности имущества, сроков его поставки и в других случаях ненадлежащего исполнения договора продавцом (поставщиком). Данное обстоятельство, конечно же, не безразлично для последнего. Поэтому ГК РФ предусматривает, что арендодатель (лизингодатель), приобретая имущество для арендатора (лизингополучателя), должен уведомить продавца (поставщика) о том, что имущество предназначено для передачи его в аренду (лизинг) определенному лицу (ст. 667).

В отличии от общего правила о купле-продаже, согласно которому, если иное не предусмотрено указанным договором, риск случайной гибели или случайного повреждения товара переходит на покупателя с момента, когда в соответствии с законом или договором продавец считается исполнившим свою обязанность по передаче товара покупателю (п.1 ст.459 ГК РФ), в лизинговых отношениях риск случайной гибели или случайной порчи лизингового имущества переходит непосредственно к лизингополучателю в момент передачи ему этого имущества, если иное не предусмотрено договором лизинга (ст.669 ГК РФ).

Некоторыми особенностями отличаются и правила определения ***места исполнения*** обязанности продавца по передаче товара. По общему правилу, регулирующему договор купли-продажи, обязанность продавца по передаче товара может считаться исполненной не только в момент вручения товара покупателю (для этого договором должна быть предусмотрена обязанность продавца по доставке товара в место нахождения покупателя). Исполнение данной обязанности возможно путем предоставления товара в распоряжение покупателя в месте нахождения этого товара либо путем сдачи товара перевозчику или органу связи для доставки покупателю. В последних случаях местом исполнения обязательства признаются соответственно место нахождения товара или место сдачи товара перевозчику или органу связи (ст.458 ГК РФ). В лизинговых отношениях проданное имущество передается продавцом (поставщиком) непосредственно лизингополучателю *в месте нахождения последнего.* Если же стороны имеют в виду иное место исполнения продавцом (поставщиком) обязательства по передаче имущества, это должно быть специально предусмотрено договором лизинга (ст.668 ГК РФ).

Невыполнение продавцом (поставщиком) обязанности по передаче проданного лизингодателю имущества влечет для него негативные последствия, предусмотренные нормами ГК РФ о купле-продаже (ст.463), с той лишь разницей, что соответствующие требования должны предъявляться не покупателем по договору купли-продажи (лизингодателем), а непосредственно арендатором этого имущества (лизингополучателем). Кроме того, требование о расторжении договора купли-продажи с продавцом не может быть предъявлено лизингополучателем без согласия лизингодателя (п.1 ст.670 ГК РФ).

Что же касается лизингодателя, то он не несет ответственности перед лизингополучателем за неисполнение или ненадлежащее исполнение продавцом своих обязательств, вытекающих из договора купли-продажи лизингового имущества. Исключение составляет лишь случаи, когда в соответствии с договором лизинга ответственность за выбор продавца возложена на лизингодателя. При таких условиях лизингополучатель наделен правом предъявлять требования, вытекающие из договора купли-продажи, как непосредственно к продавцу, так и к лизингодателю, которые несут перед лизингополучателем солидарную ответственность (п.2 ст.670 ГК РФ).

Определенным своеобразием отличается и ***право собственности на лизинговое*** ***имущество, приобретаемое лизингодателем по договору купли-продажи.*** Получая это имущество в собственность, лизингодатель тем не менее не обладает такими традиционными правомочиями собственника, как право владения и право пользования собственным имуществом. Да и право распоряжения этим имуществом ограничено одной-единственной возможностью: лизингодатель должен передать его в аренду лизингополучателю. По существу, уже в момент приобретения лизингодателем права собственности на имущество оно обременено арендными правами лизингополучателя.

Основные ***обязанности лизингополучателя*** заключаются в том, что

1. он должен принять лизинговое имущество у продавца,
2. использовать его по назначению, определенному договором лизинга,
3. обеспечить его сохранность и надлежащее техническое состояние,
4. своевременно вносить лизинговые платежи,
5. по окончании срока лизинга возвратить лизинговое имущество лизингодателю либо приобрести его в собственность (если это предусмотрено договором).

Выполнение обязанности по ***принятию лизингового имущества*** от лизингодателя предполагает:

● совершение со стороны лизингополучателя всех действий, которые в соответствии с обычно предъявляемыми требованиями необходимы с его стороны для обеспечения передачи продавцом и получения соответствующего имущества с учетом того, что лизингополучатель несет обязанности, предусмотренные ГК РФ для покупателя по договору купли-продажи;

● проверку лизингополучателем качества и комплектности указанного имущества в целях выявления его недостатков (в том числе скрытых) и иных несоответствий условиям договора купли-продажи, а при выявлении таковых – извещение продавца о нарушениях договора;

● принятие мер к своевременному оформлению приема-передачи лизингового имущества, если такое оформление требуется в соответствии с законодательством (например, если объектом лизинга является здание, сооружение, иное недвижимое имущество или предприятие, их передача удостоверяется **передаточным актом**, который подписывается обеими сторонами).

Лизингополучатель обязан ***пользоваться*** лизинговым имуществом в соответствиями ***с условиями договора лизинга,*** а если такие условия в договоре не определены, в соответствии ***с назначением имущества.*** В процессе использования имущества лизингополучатель должен поддерживать его в исправном состоянии, производить за свой счет текущий ремонт и нести расходы на содержание имущества, если иное не установлено законом или договором лизинга (п.1 ст.615, п.2 ст. 616 ГК РФ).

Договором лизинга отдельные обязанности по обслуживанию лизингового имущества и обеспечению его надлежащей эксплуатации могут быть возложены на лизингодателя. В частности, в Законе РФ “О лизинге” (п.4 ст.7) предусмотрено, что лизинговая сделка может включать в себя условия об оказании лизингодателем следующих дополнительных услуг: приобретение у третьих лиц прав на интеллектуальную собственность (“ноу-хау”, лицензионных прав, прав на товарные знаки, марки, программное обеспечение и других); приобретение у третьих лиц товарно-материальных ценностей, необходимых в период проведения монтажных (шефмонтажных) и пусконаладочных работ; осуществление монтажных (шефмонтажных) и пусконаладочных работ в отношении предмета лизинга, обучение персонала; послегарантийное обслуживание и ремонт предмета лизинга, в том числе текущий, средний и капитальный ремонт; подготовка производственных площадей и коммуникаций, услуги по проведению работ, связанных с установкой (монтажом) предмета лизинга; другие работы и услуги, без оказания которых невозможно использовать предмет лизинга. Перечень, объем и стоимость дополнительных услуг должны быть указаны в договоре лизинга

Еще одна из числа основных обязанность лизингополучателя заключается в том, что по окончании срока лизинга он должен ***возвратить*** лизинговое имущество лизингодателю в том состоянии, в котором его получил (с учетом нормального износа) или в состоянии, обусловленном договором. Нарушение этой обязанности дает право лизингодателю потребовать внесения лизинговых платежей за все время просрочки, а в тех случаях, когда указанные платежи не покрывают лизингодателю убытков, он может также потребовать их возмещения (ст.622ГК РФ).

Необходимо отметить, что в ГК РФ (п.6 гл.34) отсутствуют какие-либо правила, регулирующие особенности ответственности сторон по договору лизинга за нарушение его условий или иные особые последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения сторонами обязательств, вытекающих из договора лизинга. Поэтому при нарушении договора лизинга стороны должны руководствоваться общими положениями об аренде (§1 гл.34), а также иными нормами ГК РФ о последствиях неисполнения либо ненадлежащего исполнения всякого гражданско-правового обязательства (в частности, нормами гл.25).

Закон РФ “О лизинге” предусмотрел последствия особого рода на случай нарушения условий договора лизинга со стороны лизингополучателя. В соответствии со ст.13 лизингодатель наделен правом бесспорного взыскания денежных сумм и бесспорного изъятия предмета лизинга в следующих случаях:

* если условия пользования предметом лизинга лизингополучателем не соответствуют условиям договора лизинга или назначению предмета лизинга;
* если лизингополучатель сдает лизинговое имущество в сублизинг без согласия лизингодателя;
* если лизингополучатель не поддерживает предмет лизинга в исправном состоянии, что ухудшает его потребительские качества;
* если лизингополучатель более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа не вносит плату за пользование предметом лизинга.

**3.2.4 Лизинговые платежи**

Следующая основная обязанность лизингополучателя – своевременно ***выплачивать*** лизингодателю арендную плату – ***лизинговые платежи***. Как и в предыдущем случае, ГК РФ (§6 гл.34) не содержит каких-либо специальных правил о размере арендной платы (общей суммы) и конкретных лизинговых платежей, порядке, условиях и сроках их внесения, полагаясь на то, что, если такие условия не включены сторонами в договор лизинга, они будут урегулированы общими положениями об аренде, касающимися арендной платы (ст.614 ГК РФ).

Однако такие специальные правила в отношении размера общей суммы лизинговых платежей и принципов его определения были включены в Закон РФ “О лизинге” (ст.ст.27-30). Указанный Закон исходит из того, что лизинг по своему экономическому содержанию относится к прямым инвестициям, поэтому общая сумма лизинговых платежей должна определяться с расчетом на то, чтобы лизингодатель мог полностью возместить свои инвестиционные затраты и плюс к этому получить определенное вознаграждение.

Под *инвестиционными затратами* в Законе РФ понимаются расходы и затраты (издержки) лизингодателя, связанныес приобретением и использованием предмета лизинга лизингополучателем, в том числе: стоимость предмета лизинга; налог на имущество; расходы на транспортировку и установку, включая монтаж и шефмонтаж, если иное не предусмотрено договором лизинга; расходы на обучение персонала лизингополучателя работе, связанной с предметом лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга; расходы на таможенное оформление и оплату таможенных сборов, тарифов и пошлин, связанных с предметом лизинга; расходы на хранение предмета лизинга до момента ввода его в эксплуатацию, если иное не предусмотрено договором лизинга; расходы на охрану предмета лизинга во время транспортировки и его страхование, если иное не предусмотрено договором лизинга; страхование от всех видов риска, если иное не предусмотрено договором лизинга; расходы на выплату процентов за пользование привлеченными средствами и отсрочки платежей, предоставленные продавцом (поставщиком); плата за предоставление лизингодателю гарантий и поручительств, подтверждение расчетно-платежных документов третьими лицами в связи с предметом лизинга; расходы на содержание и обслуживание предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга; расходы на регистрацию предмета лизинга, а также расходы, связанные с приобретением и передачей предмета лизинга; расходы на создание резервов в целях капитального ремонта предмета лизинга; комиссионный сбор торгового агента; расходы на передачу предмета лизинга; расходы на оказание в возникающих в ходе реализации комплексного лизинга дополнительных услуг; иные расходы, без осуществления которых не возможно нормальное использование предмета лизинга.

Под ***вознаграждением лизингодателя*** в Законе РФ “О лизинге” понимается денежная сумма, предусмотренная договором лизинга сверх возмещения инвестиционных затрат (издержек), которая подлежит выплате лизингодателю в составе лизинговых платежей. Вознаграждение должно включать в себя оплату услуг лизингодателя, а также определенный процент за использование лизингополучателем средств лизингодателя (ст.30).

С юридической точки зрения важно подчеркнуть, что как общая сумма лизингового договора, так и конкретный размер лизинговых платежей, способ их выплаты и периодичность определяются в договоре лизинга по соглашению сторон. Если лизингодатель и лизингополучатель договорились о расчетах по лизинговым платежам в натуральной форме, то есть продукцией, производимой с помощью объекта лизинга, цена на такую продукцию также определяется по соглашению сторон.

Таким образом, договор лизинга не относится к числу договоров, по которым применяются цены (тарифы, расценки, ставки и т.п.), устанавливаемые или регулируемые уполномоченными на то государственными органами, поэтому в этой части в полной мере действует принцип свободы договора.

С экономической точки зрения лизинговые платежи обеспечивают возмещение стоимости средства производства (оборудования, имущества), накопление капитала и стимулирование предпринимательской деятельности. В общем виде лизинговые платежи можно отнести к одной из экономических форм реализации права собственности на имущество. При передаче имущества в лизинг лизингодатель рассчитывает на возврат его стоимости с прибавкой определенного процента на капитал.

Объективность лизинговой платы определяется стоимостью и состоянием имущества, сроком и нормой амортизации, ссудным процентом, налоговыми льготами и другими условиями. Само же содержание лизинговых платежей характеризуется составом платежей по экономическим элементам и способами расчетов.

Определяющим принципом лизинговых платежей является возвратность заимствованных средств с ответствующим приростом. Однако величина возвратной стоимости лизингового имущества не должна быть предметом торга, поскольку она известна заранее и поэтому в составе лизинговых платежей остается неизменной в течение всего срока использования имущества. Стоимость средств производства (оборудования, имущества) переносится трудом лизингополучателя на создаваемую им продукцию.

Методологическую основу определения размера лизинговых платежей составляет распределение валового дохода, созданного лизингополучателем, который обеспечивал бы взаимовыгодное сочетание своих интересов и интересов лизингодателя имущества при средней норме прибыли. Отсюда следует, что после внесения лизинговых платежей лизингополучатель должен не только возместить производственные затраты из выручки от реализации произведенной продукции, но и получить доход, необходимый для расширенного воспроизводства и личного потребления. При этом и лизингодатель (собственник имущества) должен иметь необходимые доходы, иначе нет смысла передавать имущество в лизинг.

Теоретически лизинговые платежи можно подразделить на два уровня: ***верхний*** – максимально возможный, при котором достижимо простое и расширенное воспроизводство при средней отраслевой норме прибыли у лизингополучателя, и ***нижний*** – минимально возможный, где достигается лишь простое воспроизводство имущества, сданного в лизинг.

С экономической точки зрения лизинговые платежи не могут быть меньше возвратной стоимости имущества лизинга, иначе не будет обеспечено его простое воспроизводство.

Реальный размер лизинговых платежей находится между верхним и нижним уровнями и определяется по договоренности действующими сторонами, а при конкурсном отборе – на основе спроса и предложения.

***В состав лизинговых платежей*** согласно Методическим рекомендациям по расчету лизинговых платежей ***включаются***:

* амортизационные отчисления, начисленные по лизинговому имуществу за весь срок действия договора лизинга;
* компенсация затрат лизингодателя на погашение процентов по кредитам, использованным им на приобретение лизингового имущества;
* комиссионное вознаграждение лизингодателя за основную услугу, т.е. за предоставление имущества по договору лизинга;
* плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга;
* налог на добавленную стоимость.

Кроме того, при некоторых условиях договора в состав лизинговых платежей могут дополнительно включаться:

* стоимость выкупаемого имущества – предмета лизинга, если выкуп этого имущества предусмотрен договором лизинга;
* налог на лизинговое имущество, если он уплачивается лизингодателем;
* страховые платежи по договору страхования лизингового имущества, если страхование осуществлялось лизингодателем.

Лизинговые платежи выплачиваются лизингополучателем в виде отдельных взносов.

В договоре лизинга стороны согласовывают: общую сумму лизинговых платежей, их форму, метод начисления, периодичность и способы их уплаты.

Различают следующие формы платежей: ***денежную***, ***компенсационную***, т.е. продукцией или услугами лизингополучателя, и ***смешанную***.

#### *Комплекс операций лизинговых платежей*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **По форме платежей** | **По методу начисления** | **По периодичности внесения** | **По способу уплаты** |
| ДенежныеКомпенсационныеСмешанные-- | ИнвестированныеС авансомМинимальныеНеопределенные | Единовременные------ | Равными долямиС увеличивающимися размерамиС уменьшающимися размерами-- |

При компенсационной и смешанных формах платежей должны строго соблюдаться законодательно установленные правила определения цен на продукцию или услуги лизингополучателя.

 Стороны договора могут избрать один из следующих методов начисления лизинговых платежей:

* ***метод с фиксированной общей суммой;***
* ***метод с авансом.***

***Метод с фиксированной общей суммой*** означает, что общая сумма платежей начисляется равными долями в течение всего срока действия договора лизинга с периодичностью, согласованной сторонами.

***При методе начисления платежей с авансом*** стороны согласовывают его величину, уплачиваемую лизингополучателем при заключении договора, а остальная часть общей суммы лизинговых платежей (за минусом аванса) начисляется равными долями в течение всего срока договора.

В договоре лизинга должна быть согласована периодичность лизинговых взносов (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода или ежегодно), а также точные даты их уплаты.

По способу уплаты лизинговых платежей различают следующие схемы:

* по дегрессивной шкале (равными долями);
* по прогрессивной шкале (размер платежа увеличивается в течение срока действия договора);
* по регрессивной шкале (размер платежа изменяется от больших к меньшим).

Стороны могут установить способ выплаты платежей с льготным периодом в начале срока действия договора, когда лизингополучатель от них освобождается. Естественно, что при любом выбранном сторонами способе выплаты платежей общая их сумма остается неизменной.

#### *Схема оплаты лизинговых платежей*

ПД

ПЛ

ПР

П

t

T

0

Где *ОТ* – срок договора лизинга;

*Оt* – срок льготного периода; соответственно размер лизинговых платежей:

*ПД* – при дигрессивной шкале,

*ПП* – при прогрессивной шкале,

*ПР* – при регрессивной шкале,

*ПЛ* – при наличии льготного периода.

Определение лизинговых платежей осуществляется в соответствии с Методическими рекомендациями по расчёту лизинговых платежей от 16.04.96г.в зависимости от вида лизинга, формы и способа выплат, а также экономических условий. Как правило, в условиях устойчивой экономики стоимость лизинговых платежей складывается из суммы амортизационных отчислений на имущество, платы за кредитные ресурсы, комиссионных выплат, оплаты сервисных услуг, налога на добавленную стоимость, таможенных платежей (при международном лизинге), расходов по страхованию рисков и др.

Методически каждый элемент лизинговых платежей определяется в общепринятом порядке, исходя из содержания и сложившейся практики. Так, например, амортизационные отчисления (*АО*) на лизинговое имущество начисляются обычным и ускоренными методами. При этом обычный метод основан на действующих нормах в зависимости от стоимости имущества лизинга (*БС*) и срока его эксплуатации *ТЭ*: *АО=БС/ТЭ*При использовании же метода ускоренной амортизации нормы амортизационных отчислений на полное восстановление имущества увеличиваются в 3 раза. При этом величина амортизационных отчислений в составе лизинговых платежей рассчитывается по формуле

где *НА* – норма амортизации на полное восстановление;

*Т –* срок лизингового договора.

Плата за кредитные ресурсы (*ПК*) определяется следующим образом:

где *СТК –* ставка за кредит, %;

 *КР* – величина кредитных ресурсов, привлекаемых для лизинговой сделки, руб.

где *ОСП*, *ОСК* – стоимость имущества лизинга соответственно на начало и конец года, руб.

Размер комиссионных выплат (*ПКО*) определяется по формуле

где *КВ* – ставка комиссионных вознаграждений, %.

Плата за дополнительные услуги (*ДУ*) складывается из:

где *РК* – командировочные расходы лизингодателя;

 *РУ* – расходы на услуги (юридические консультации, информация и другие услуги по эксплуатации оборудования), руб.;

 *РР* – расходы на рекламу лизингодателя, руб.;

 *РД* – другие расходы на услуги лизингодателя, руб.

Налог на добавленную стоимость (*НДС*) определяется из соотношения

где *Вt* – выручка по лизинговой сделке, облагаемая НДС, руб.;

 *СТП* – ставка налога на добавленную стоимость, %.

Общая сумма лизинговых платежей (*ЛП*) определяется по формуле

где *ТП* – таможенная пошлина, руб.

Величина лизинговых взносов определяется в соответствии с их периодичностью: – при ежегодной выплате; – при ежеквартальной выплате; – при ежемесячной выплате.

В каждом случае расчет лизинговых платежей зависит от видов лизинга и платежей.

Приведенные расчеты производятся без учета дисконтирования денежных потоков.

Следует отметить также некоторые положения Закона РФ “О лизинге”, имеющие немалое практическое значение во взаимоотношениях между участниками лизингового договора и налоговыми органами:

* лизинговые платежи должны относиться лизингополучателем на себестоимость продукции (работ, услуг), производимой с использованием объекта лизинга, или на расходы, связанные с основной деятельностью (п.6 ст.28). Следовательно, указанные суммы не включаются в налогооблагаемую базу лизингополучателя для начисления налога на прибыль;
* стороны договора лизинга имеют право по взаимному соглашению применять ускоренную амортизацию предмета лизинга. Амортизационные отчисления производит балансодержатель предмета лизинга. При применении ускоренной амортизации используется равномерный (линейный) метод ее начисления, при котором утвержденная в установленном порядке норма амортизационных отчислений увеличивается на коэффициент ускорения в размере не выше 3 (ст.31);
* доходом лизингодателя по договору лизинга является его вознаграждение, а прибылью – разница между доходами лизингодателя и его расходами на осуществление основной деятельности лизингодателя (ст.32).

**Глава 4. Международные лизинговые сделки в России**

Появление спроса на новый вид финансовых услуг в России связано с началом рыночных отношений после 90-х годов. Именно в это время ведущими банками России были сформированы лизинговые компании: Мосбизнесбанком – “Лизингбизнес”, Межрегиональным банком – “Меликон”, Промстройбанком (Санкт-Петербург) – “Балтлиз” и др. В 1994г. была создана Российская ассоциация лизинговых компаний (“Рослизинг”), объединяющая в настоящее время более 50 лизинговых компаний.

Российские лизинговые компании можно сгруппировать следующим образом:

* компании, организованные крупными банками, в том числе и с участием иностранных учредителей (Интеррослизинг, Промрадтехлизинг, РГ – лизинг и др.);
* специализированные отраслевые лизинговые компании, ориентированные в основном на выполнение инвестиционных проектов, осуществляемых в рамках региональных программ (Центр – агролизинг при АО “Агроснаб”, Московская лизинговая компания и др.);
* лизинговые компании крупных промышленных структур (Аэрофрахт, Лукойл – лизинг и др.).

Однако, несмотря на бурный рост числа лизинговых компаний, большинство из них не смогли достигнуть необходимого уровня. Более успешно работают лишь те, которые имеют доступ к использованию в той или иной форме бюджетных и других финансовых средств или статус уполномоченных органов исполнительной власти федерального или местного уровней.

Хотя и имеет место существенный ежегодный рост объемов лизинговых услуг, их доля в общем объеме инвестиций остается все-таки незначительной, где-то в пределах 20%, тогда как в развитых странах мира она достигает 30-40%. При этом большая доля лизинговых услуг обеспечивается крупными лизинговыми компаниями (например, Евролизинг, РГ – лизинг и др.) и в основном на операциях международного лизинга. Причем более 80% сделок осуществляются на передаче оборудования для переработки сельскохозяйственного сырья, производства пищевой продукции, телекоммуникационной, компьютерной техники, грузовых автомобилей и др.

 Лизинговыми компаниями России достигнуты определенные успехи, о чем свидетельствуют данные таблицы.[[34]](#footnote-34)

***Объем и отраслевая структура лизинговых операций в России в 1997-2000 гг.***

(Млрд. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1997 г.** | **1998 г.** | **1999 г.** | **2000 г.** |
| **всего** | **%****к итогу** | **всего** | **%****к итогу** | **всего** | **%** **к итогу** | **всего** | **%** **к итогу** |
| **Лизинговые опера-ции – всего****В том числе:****по объектам произ-водственного назна-чения****Из них:****машиностроение****химико-лесотехни-ческий комплекс****строительство****транспорт и связь****АПК****специальный комп-лекс****металлургия****топливно-энергети-ческий комплекс****другие отрасли****по объектам непроиз-водственного назна-чения** | 20131,61,41,82,21,81,211,60,47 | 10065879119658235 | 6642,96,65,35,36,65,943,34,51,423,1 | 100651088109657235 | 11977,111,910,79,510,79,28,37,27,22,441,9 | 10065109898766235 | 173112,619,117,312,215,513,812,210,48,63,560,4 | 100651110798765235 |

При этом в общем объеме лизинговых операций в России значительную долю составляют международные сделки. При международном лизинге имущества в роли лизингополучателей, как правило, выступают российские юридические лица.

Лизингополучателями могут быть также и иностранные юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в России. Чтобы международная лизинговая сделка соответствовала российскому законодательству об иностранных инвестициях, лизингодатель должен быть иностранным инвестором. Что касается изготовителя имущества, то страна его местопребывания не имеет значения (это может быть как иностранное предприятие, так и российское). Главное, чтобы имущество, изготовленное им и приобретенное иностранной лизинговой компанией, предназначалось для российского лизингополучателя.

Вместе с тем иностранные и российские лизинговые компании сталкиваются при осуществлении сделок с некоторыми проблемами, которые снижают экономическую эффективность международных лизинговых операций: это двойное обложение налогом на добавленную стоимость. НДС начисляется на стоимость самого имущества при ввозе его на таможенную территорию России, а также на стоимость собственно лизинговых услуг, предоставляемых по международному соглашению лизинга.

Согласно действующим нормативным актам лизинговое имущество числится на балансе лизингодателя, а в бухгалтерском учете лизингополучателя отражается только на забалансовом счете. Это предполагает, что лизингополучатель не имеет права на возмещение НДС, начисленного на используемое им по лизингу имущество, поскольку оно не является предметом его бухгалтерского учета и отчетности.

Двойное начисление НДС по международному лизингу приводит к тому, что при прочих равных условиях получение одного и того же импортного имущества по лизингу обходится российскому лизингополучателю на 20% дороже его обычной покупки.

Начисление НДС и на стоимость лизингового имущества (оборудования), и на полный объем лизинговых платежей сдерживает заключение международных лизинговых сделок. Для изменения ситуации необходимо внесение поправок в российское налоговое законодательство. Например, НДС мог бы начисляться лишь на определенную часть стоимости импортного лизингового имущества или только на сумму вознаграждения иностранного лизингодателя.

Кроме того, товары, ввозимые в рамках лизинговых соглашений, могут помещаться под режим временного ввоза (вывоза) товаров. В этом случае данные товары могут быть полностью или частично освобождены от уплаты таможенных пошлин, налогов.

Случаи полного освобождения в отношении временно ввозимых (вывозимых) товаров от уплаты таможенных пошлин, налогов определяются Правительством РФ.

В иных случаях может применяться частичное освобождение от таможенных пошлин, налогов в порядке, определяемом ГТК РФ по согласованию с Министерством финансов РФ.

При реализации международного лизинга до недавнего времени проблемой являлась и необходимость получения российским лизингополучателем специальной лицензии ЦБ РФ для перевода лизинговых платежей в иностранной валюте зарубежному лизингодателю.

Необходимость получения лицензии Банка России на право осуществления операций, связанных с движением капитала, во многом усложняла процедуру заключения лизингового контракта с компанией-нерезидентом, особенно с лизингополучателями из регионов.

В соответствии с п.8 ст.1 Закона РФ “О валютном регулировании и валютном контроле” все валютные операции подразделяются на текущие и связанные с движением капитала. При этом текущие валютные операции осуществляются резидентом без ограничений, в то время как валютные операции, связанные с движением капитала, требуют наличия лицензии ЦБ РФ (письмо ЦБ РФ от 06.10.95г. №12-524).

К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся операции по предоставлению и получению отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг (п.“г” ч.10 ст.1 Закона РФ “О валютном регулировании и валютном контроле”.

Применительно к международному лизингу это означает, что если срок, в течение которого лизингополучатель уплачивает нерезиденту плату за предоставленное в лизинг имущество, превышает 90 дней от даты его предоставления, то осуществляемые при этом переводы иностранной валюты следует квалифицировать как валютные операции, связанные с движением капитала. В этом случае лизингополучатель-резидент должен получить лицензию Центрального банка РФ. Если же платежи осуществляются в течение 90 дней от даты предоставления имущества в лизинг, то переводы валюты рассматриваются как текущие операции, и лицензия не требуется.

Очевидно, что продолжительность договора лизинга и периода выплаты лизинговых платежей, как правило, превышает 90 дней, что автоматически требует от российского лизингополучателя получения лицензии на проведение валютных операций. Исходя из вышеизложенного, *ЦБ РФ приказом от 24.04.96г. №02-94 “Об утверждении Положения об изменении порядка проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций”* установил порядок, при котором перевод иностранной валюты из РФ, а также перевод иностранной валюты на валютный счет, открытый на имя нерезидента в уполномоченном банке, в счет оплаты произведенных импортируемых работ, оказанных импортируемых услуг в случае после приема резидентом указанных выполненных работ (соответствующего этапа работ), оказанных услуг независимо от срока, прошедшего с момента их приема до даты осуществляемого резидентом платежа, не требует разрешения ЦБ РФ, т.е. независимо от срока договора лизинга и периода лизинговых платежей для лизингополучателя-резидента не требуется получения лицензии ЦБ РФ. Вместе с тем обобщенные формулировки документа допускают возможность их различной трактовки и, следовательно, не создают прочной нормативной основы для реализации международного лизинга. Особый характер таких сделок и расчетов по ним требуют четкого и адекватного режима валютного регулирования.

Несмотря на некоторые проблемы, многие иностранные лизинговые компании высоко оценивают перспективы российского рынка лизинга и стремятся закрепиться на нем. Одним из путей преодоления существующих сегодня сложностей при реализации международного лизинга, которым идут иностранные компании, является создание в России дочерних фирм-резидентов или участие в капитале российских лизинговых компаний.

**Заключение**

Анализ мирового опыта показывает, что в последние годы лизинговые операции стали неотъемлемой частью стабилизации и развития экономики во многих странах. Темпы прироста лизинга в них значительно превышают темпы прироста частных капиталовложений в производство машин и оборудования. Лизинг широко используется при сбыте продукции как на внутренних, так и на внешних рынках.

В настоящее время в России существует несколько подходов к развитию международных лизинговых услуг.

* все коммерческие и политические риски лизингодателя (зарубежной лизинговой компании) перестраховываются специальными уполномоченными институтами (нерезидентами). Благодаря этому создаются условия для заключения лизинговых соглашений напрямую между лизинговой компанией (нерезидентом) и российским потребителем (лизингополучателем). К сожалению, такая схема лизинга не стимулирует российского производителя имущества, однако на лизинговом рынке она присутствует, имея немалый объем услуг.
* наряду с поощрением конкуренции в финансовой сфере такие институты, как*,*например, ***Европейский банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация и другие*,** оказывают содействие в обеспечении широкого диапазона финансовых услуг, в том числе и лизинговых. При этом отбор претендентов на получение инвестиций осуществляется на основе опыта работы в лизинговой финансовой сфере исходя из существования зарубежного стратегического партнера с опытом проведения лизинговых операций и др. Однако в России этот подход пока не получил достаточно широкого распространения.

Объясняется это в основном тем, что наряду с жестким таможенным и налоговым законодательством существуют серьезные ограничения на деятельность нерезидентов в российском финансовом секторе. При этом такое положение заинтересованы сохранять российские банки, а также крупные лизинговые компании, поскольку указанные ограничения вынуждают иностранные лизинговые компании сотрудничать с ними по схеме сублизинга или по другим схемам долевого участия (с малыми лизинговыми компаниями России).

Переход России к рыночным отношениям осуществляется в условиях неразвитости необходимых экономических институтов, что сказывается на темпах развития экономики. Поэтому лизинг как один из рыночных механизмов преодоления инвестиционного кризиса необходимо поднять на достаточно высокий уровень, обеспечить его развитие как экономического и инвестиционного инструмента, создавая для этого необходимые льготные условия.

***Основными предпосылками такого развития рынка лизинговых услуг являются:***

* ***стандартизация лизинговых соглашений;***
* ***система контроля кредитоспособности клиентов;***
* ***расширение каналов сбыта имущества и предложений инвестиционных услуг.***

Развитию лизингового рынка в России могут способствовать и некоторые его особенности, преимущества как особого инвестиционного механизма:

* соглашения России с рядом зарубежных стран об изменении двойного налогообложения;
* использование механизма получения более низких процентных ставок по кредиту от развитых стран;
* исключение из списка того вида имущества, которое облагается НДС;
* использование преимуществ оффшорных зон;
* предоставление услуг по лизингу в одном пакете с традиционными банковскими кредитами и др.

Международный лизинг, опирающийся на соответствующие исследования национальной практики в области лизинга, инвестиционных, налоговых льгот, особенностей нормативно-правовой базы в той или иной стране, режима амортизации, экспортно-импортного регулирования и т.д., позволяет комбинировать разного рода преимущества, предоставляемые национальным и иностранным деловым участникам. Так, например, можно обеспечить привлекательность лизинговой сделки и через третьи страны (путем регистрации в ней своего филиала), которые предоставляют особо льготный режим налогообложения через оффшорные зоны.

В заключение следует отметить, что макроэкономическая ситуация в России требует более эффективного применения такой формы привлечения иностранных инвестиций, как лизинг.

Кроме того, успешному развитию лизинга в России сегодня препятствуют:

1. Нехватка стартового капитала для организации лизинговых компаний.
2. Двойное обложение НДС (НДС взимается не только за ввоз лизингового имущества на таможенную территорию России, но и начисляется на лизинговые платежи).
3. Отсутствие инфраструктуры рынка
4. Недостаток высококвалифицированных кадров.

Однако, несмотря на существующие проблемы, лизинг уже доказал свою эффективность в качестве инструмента привлечения инвестиций даже в период экономического кризиса. Его дальнейшее развитие будет способствовать ускоренному подъему отечественного производства, а в конечном счете – выходу страны из кризисной ситуации.

1. . Утратил силу в соответствии с Указом Президента РФ от 22.04.99г. №524 [↑](#footnote-ref-1)
2. Утратило силу в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12.07.99г. №794. [↑](#footnote-ref-2)
3. Далее по тексту – ГК РФ [↑](#footnote-ref-3)
4. Далее по тексту - НК РФ. [↑](#footnote-ref-4)
5. Далее по тексту - ТК РФ. [↑](#footnote-ref-5)
6. Закон РФ от 08.02.98г №16-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге». [↑](#footnote-ref-6)
7. Кулагин М.И. Избранные труды . М., 1997. С.259. (Классика российской цивилистики). [↑](#footnote-ref-7)
8. Гражданское и торговое право капиталистических государств. Изд. Второе, перераб. И доп./ Отв. ред. Е.А.Васильев. М., 1992.С.341. [↑](#footnote-ref-8)
9. Наиболее подробно вопросы появления и развития лизинга исследованы В.Д.Газманом (см.: Газман В.Д. Лизинг: теория, практика, комментарии. М.,1996. С.10-21). [↑](#footnote-ref-9)
10. Газман В.Д. Указ соч. С.10-11 [↑](#footnote-ref-10)
11. Единообразный торговый кодекс США: Пер. с англ. М., 1996. С.107. (Современное зарубежное и международное частное право.) [↑](#footnote-ref-11)
12. Гражданский кодекс Квебека. М., 1999. С.280-281. (Современное зарубежное и международное право.) [↑](#footnote-ref-12)
13. Покровская В.В. Международные коммерческие операции и их регламентация. М., 1996. С.120; Харитонова Ю.С. Финансовая аренда (лизинг) // Законодательство. 1998. №1. С.25. [↑](#footnote-ref-13)
14. Подробнее об этом см.: Харитонова Ю.С. Указ. соч. С.23-25. [↑](#footnote-ref-14)
15. Кабатова Е.В. Лизинг: понятие, правовое регулирование, международная унификация. М., 1991. С.16. [↑](#footnote-ref-15)
16. Гражданское и торговое право капиталистических государств. С.343-345; Харитонова Ю.С. Указ. соч. С.24. [↑](#footnote-ref-16)
17. См.: Газман В.Д. Лизинг: теория, практика, комментарии. М., 1997. С.21. [↑](#footnote-ref-17)
18. 1 Решетник И.А. Гражданско-правовое регулирование лизинга в Российской федерации: Автореф. кандидат. диссертации. Пермь, 1998. С.7, 9, 21. [↑](#footnote-ref-18)
19. Кабатова Е.В. Лизинг: понятие, правовое регулирование, международная унификация. М., 1991. С.31. [↑](#footnote-ref-19)
20. Гражданское право: Учебник Ч.II /Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М., 1997. С.194. [↑](#footnote-ref-20)
21. Гражданское право России. Часть вторая. Обязательственное право: Курс лекций /Отв. ред. О.Н. Садиков. М., 1997. С.250. [↑](#footnote-ref-21)
22. Харитонова Ю.С. Финансовая аренда (лизинг) // Законодательство. 1998 .№1. С.26. [↑](#footnote-ref-22)
23. Коннова Т.А. Договор финансовой аренды (лизинга) // Законодательство. 1998 .№9. [↑](#footnote-ref-23)
24. Гражданское право: Учебник. Ч.II /Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М., 1977. С.194. [↑](#footnote-ref-24)
25. Козырь О.М. Аренда (глава 34) // В кн.: Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель /Под ред. О.М Козырь, А.Л. Маковского, С.А. Хохлова. М., 1996. С.347. [↑](#footnote-ref-25)
26. Козырь О .М. Указ.соч. С.344-349; Павловский Е.А. Указ. соч. С.248-249; Иванов А.А. Указ. соч. С.195-196. [↑](#footnote-ref-26)
27. Харитонова Ю.С. Указ. соч. С.7. [↑](#footnote-ref-27)
28. Решетник И.А. Указ. соч. С.7. [↑](#footnote-ref-28)
29. Решетник И.А. Указ. соч. С.20. [↑](#footnote-ref-29)
30. Там же С. 2-21 [↑](#footnote-ref-30)
31. Брагинский М.И., ВитрянскийВ.В. Договорное право: Общие положения. М., 1997.С.328 [↑](#footnote-ref-31)
32. Лизинг в станкостроении. /Под ред. М.И. Лещенко.-М.:Машиностроение,1996. [↑](#footnote-ref-32)
33. Самохвалова Ю.Н. Лизинг в России; правовые основы, бухгалтерский учет, налогообложение. М., 1999. С.79-87. Кстати, о чисто техническом характере балансового учета лизингового имущества свидетельствует тот факт, что, по заключению Министерства юстиции РФ, данный приказ Минфина России не нуждается в государственной регистрации. [↑](#footnote-ref-33)
34. См.: Серегин В.П. Иностранный капитал на пути в Россию, 1999 [↑](#footnote-ref-34)