

УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
25 февраля 2014 г. N 99

О ВОПРОСАХ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В целях совершенствования государственного регулирования лизинговой деятельности в Республике Беларусь:

1. Установить, что:

1.1. лизинговую деятельность вправе осуществлять только лизинговые организации, включенные Национальным банком в реестр лизинговых организаций (далее - реестр), а также юридические лица и индивидуальные предприниматели в случаях, предусмотренных в частях второй, третьей настоящего подпункта и части второй подпункта 1.7 настоящего пункта (далее - лизингодатель). Факт включения лизинговой организации в реестр подтверждается свидетельством о включении в реестр (далее - свидетельство), выдаваемым Национальным банком по устанавливаемой им форме.

Лизинговую деятельность без включения в реестр вправе осуществлять:

юридические лица и индивидуальные предприниматели при условии заключения не более трех договоров финансовой аренды (лизинга) в течение одного календарного года и (или) общей стоимости предметов лизинга, передаваемых по одному или нескольким договорам финансовой аренды (лизинга), заключенным этими лизингодателями в одном календарном году, менее 10000 базовых величин;

иностранные организации, осуществляющие лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство;

юридические лица, имеющие право предоставлять имущество на условиях финансовой аренды (лизинга) в соответствии с решениями Президента Республики Беларусь.

Банки, небанковские кредитно-финансовые организации осуществляют лизинговую деятельность в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, иным законодательством с учетом требований, установленных настоящим Указом, без включения в реестр;

1.2. порядок и условия осуществления лизинговой деятельности определяются настоящим Указом, иными законодательными актами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Национального банка, регулирующими лизинговую деятельность;

1.3. для целей настоящего Указа термины имеют следующие значения:

лизинговая деятельность - предпринимательская деятельность по приобретению лизингодателем в собственность имущества в целях его последующего предоставления за плату во временное владение и пользование юридическому или физическому лицу (далее - лизингополучатель);

лизинговая организация - юридическое лицо, соответствующее требованиям, предъявляемым настоящим Указом, иными законодательными актами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами

Национального банка, и осуществляющее лизинговую деятельность;

договор сублизинга - вид договора лизинга, при котором лизингополучатель (сублизингодатель по договору сублизинга) передает третьему лицу (сублизингополучателю) в пределах своих прав, предоставленных по договору лизинга, во владение и пользование на определенный срок за плату имущество, полученное от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга;

1.4. условием включения лизинговой организации в реестр является формирование уставного фонда на день подачи заявления о включении в реестр в размере не ниже минимального размера, равного сумме, эквивалентной 50 тыс. евро, за исключением случаев, установленных в части второй настоящего подпункта.

Лизинговые организации, осуществляющие на день вступления в силу настоящего Указа лизинговую деятельность, включаются в реестр независимо от размера уставного фонда, сформированного на дату подачи заявления о включении в реестр. При этом такие лизинговые организации обязаны сформировать свои уставные фонды:

на 1 июля 2015 г. - в размере не менее 50 процентов минимального размера уставного фонда, установленного в части первой настоящего подпункта;

на 1 июля 2016 г. - в размере не менее минимального размера уставного фонда, установленного в части первой настоящего подпункта;

1.5. для включения в реестр лизинговая организация представляет в Национальный банк:

заявление о включении в реестр по форме, установленной Национальным банком;

копию устава;

копию документа, подтверждающего формирование уставного фонда с учетом положений, предусмотренных в подпункте 1.4 настоящего пункта.

Национальный банк отказывает в принятии заявления о включении в реестр в случае, если лизинговой организацией представлены не все документы, предусмотренные в части первой настоящего подпункта.

Рассмотрение Национальным банком представленных лизинговой организацией документов для включения в реестр и принятие решения о включении (невключении) лизинговой организации в реестр осуществляются в течение 15 рабочих дней после получения документов, предусмотренных в части первой настоящего подпункта. Плата за рассмотрение документов, включение лизинговой организации в реестр и выдачу свидетельства не взимается.

Национальный банк отказывает лизинговой организации во включении в реестр в следующих случаях:

представление лизинговой организацией документов, предусмотренных в части первой настоящего подпункта, не соответствующих требованиям законодательства, в том числе подложных, поддельных или недействительных документов и (или) содержащих недостоверные сведения;

несоблюдение лизинговой организацией на день подачи заявления о включении в реестр требования о формировании уставного фонда с учетом положений, предусмотренных в подпункте 1.4 настоящего пункта;

лизинговая организация ранее была исключена Национальным банком из реестра по основаниям, установленным в абзацах четвертом и пятом части пятой

настоящего подпункта, и не истек срок, установленный в соответствии с частью шестой настоящего подпункта.

Основанием для исключения Национальным банком лизинговой организации из реестра могут являться:

заявление лизинговой организации;

исключение юридического лица из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

систематическое (два и более раза в течение календарного года) неисполнение лизинговой организацией письменного предписания об устранении нарушений и (или) требования Национального банка, направленного в соответствии с частью второй подпункта 1.13 настоящего пункта;

несоблюдение лизинговой организацией установленного в подпункте 1.4 настоящего пункта требования в отношении минимального размера уставного фонда.

По основаниям, предусмотренным в абзацах четвертом и пятом части пятой настоящего подпункта, Национальный банк вправе исключить лизинговую организацию из реестра на срок до одного года. По истечении этого срока исключенная из реестра лизинговая организация вправе обратиться в Национальный банк за включением ее в реестр в порядке, установленном настоящим Указом;

1.6. лизинговая организация, включенная в реестр, обязана составлять и представлять в Национальный банк отчетность и иную информацию в сроки и порядке, установленные Национальным банком.

Иностранные организации, осуществляющие в Республике Беларусь через постоянное представительство лизинговую деятельность, обязаны составлять и через свое постоянное представительство в Республике Беларусь представлять в Национальный банк отчетность и иную информацию о лизинговой деятельности, осуществляемой на территории Республики Беларусь через постоянное представительство, в сроки и порядке, установленные Национальным банком.

Лизинговая организация, включенная в реестр, обязана раскрывать информацию об осуществляемой лизинговой деятельности и своем финансовом состоянии путем ее публикации, а также размещения в доступном для обзора месте в принадлежащих ей помещениях и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет в объеме и порядке, установленных Национальным банком;

1.7. согласие лизингодателя на передачу лизингополучателем предмета лизинга третьему лицу (сублизингополучателю) за плату во временное владение и пользование (сублизинг) должно быть выражено в письменной форме.

Лизингополучатели - юридические лица и индивидуальные предприниматели без включения в реестр вправе заключать в качестве сублизингодателя не более трех договоров сублизинга в течение календарного года;

1.8. существенным условием договора купли-продажи (поставки) имущества, приобретаемого для последующей передачи в качестве предмета договора финансовой аренды (лизинга), помимо существенных условий, установленных в соответствии с законодательством, является указание на то, что такое имущество предназначено для передачи по договору финансовой аренды (лизинга) определенному лизингополучателю.

Существенными условиями договора финансовой аренды (лизинга), помимо

существенных условий, установленных в соответствии с законодательством, являются:

предмет лизинга (его наименование, количественные и иные характеристики, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче в лизинг);

указание на сторону договора, осуществляющую выбор предмета лизинга и продавца;

стоимость предмета лизинга;

размер либо порядок определения размера, способ и периодичность внесения платы лизингодателю за приобретение и предоставление лизингополучателю во временное владение и пользование предмета лизинга (лизинговых платежей);

выкупная стоимость предмета лизинга, если условие о его выкупе предусмотрено условиями договора;

указание на сторону, осуществляющую учет предмета лизинга на балансе в составе активов;

срок временного владения и пользования предметом лизинга.

Существенными условиями договора сублизинга, помимо существенных условий, установленных в соответствии с законодательством, являются:

предмет лизинга (его наименование, количественные и иные характеристики, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче в лизинг);

стоимость предмета лизинга;

размер либо порядок определения размера, способ и периодичность внесения платы сублизингодателю за приобретение и предоставление сублизингополучателю во временное владение и пользование предмета лизинга (лизинговых платежей);

права сублизингополучателя в пределах прав лизингополучателя;

обязанности сублизингополучателя с учетом обязанностей лизингополучателя (сублизингодателя по договору сублизинга), в том числе по возврату предмета лизинга сублизингополучателем независимо от выполнения им своих обязательств не позднее срока, необходимого для выполнения требования лизингодателя досрочно вернуть предмет лизинга в случаях, установленных договором с лизингодателем или законодательством;

срок действия договора сублизинга в пределах срока действия договора финансовой аренды (лизинга);

ограничения по использованию предмета лизинга, предусмотренные договором финансовой аренды (лизинга);

1.9. лизингодатель вправе осуществлять контроль за сохранностью предмета лизинга и поддержанием его в рабочем состоянии, соблюдением установленных им ограничений на использование предмета лизинга, в том числе переданного сублизингополучателю во временное владение и пользование по договору сублизинга.

Сублизингодатель вправе осуществлять контроль за сохранностью предмета лизинга и поддержанием его в рабочем состоянии, соблюдением установленных им ограничений на использование предмета лизинга;

1.10. лизингодатель имеет право использовать предмет лизинга в качестве предмета залога в целях обеспечения исполнения обязательств только по кредитному договору (договору займа), заключенному для оплаты стоимости предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором финансовой аренды (лизинга);

1.11. лизингополучатель несет все расходы, связанные с возвратом предмета лизинга лизингодателю, в том числе расходы на его демонтаж, транспортировку, если иное не установлено договором финансовой аренды (лизинга);

1.12. имущество, ранее приобретенное лизингодателем для целей передачи в лизинг и возвращенное ему лизингополучателем по прекратившему свое действие договору финансовой аренды (лизинга), не завершеному выкупом предмета лизинга, может передаваться лизингодателем в аренду;

1.13. Национальный банк:

создает и ведет реестр в определяемом им порядке;

устанавливает форму свидетельства;

устанавливает правила осуществления лизинговой деятельности в соответствии с настоящим Указом и иными законодательными актами;

устанавливает форму, объем и содержание отчетности и иной информации лизинговой организации, включенной в реестр, иностранной организации, осуществляющей в Республике Беларусь через постоянное представительство лизинговую деятельность, сроки и порядок их составления и представления в Национальный банк;

устанавливает объем и порядок раскрытия информации о лизинговой деятельности лизинговой организации, включенной в реестр, а также о ее финансовом состоянии;

осуществляет контроль за соблюдением законодательства о лизинговой деятельности;

вправе выступать заказчиком аудиторской услуги по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности лизинговой организации, включенной в реестр;

вправе потребовать временного отстранения от работы руководителя и (или) главного бухгалтера лизинговой организации, включенной в реестр, и (или) их заместителей в случаях, предусмотренных в части второй настоящего подпункта;

вправе исключить лизинговую организацию из реестра в случаях, установленных в части пятой подпункта 1.5 настоящего пункта;

вправе предъявить в суд иск о ликвидации лизинговой организации по основаниям и в порядке, установленным законодательными актами;

вправе подать в суд заявление об экономической несостоятельности (банкротстве) лизинговой организации с соблюдением требований, установленных Законом Республики Беларусь от 13 июля 2012 года "Об экономической несостоятельности (банкротстве)" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.07.2012, 2/1967) для заявления кредитора, в связи с неисполнением лизинговой организацией денежных обязательств <*>.

<*> Для целей настоящего Указа термин "денежное обязательство" имеет значение, определенное в статье 1 Закона Республики Беларусь от 13 июля 2012 года "Об экономической несостоятельности (банкротстве)".

В случае систематического (два и более раза в течение календарного года) невыполнения лизинговой организацией, включенной в реестр, письменных предписаний Национального банка об устранении нарушений, выявленных в ходе проверок, проводимых по месту нахождения Национального банка на основании изучения отчетности, иных документов и информации, полученных им в

соответствии с законодательством, без истребования от лизинговой организации иных документов, Национальный банк вправе направить письменное требование о временном отстранении от работы руководителя и (или) главного бухгалтера такой лизинговой организации и (или) их заместителей до полного устранения выявленных нарушений.

2. Внести дополнения в следующие указы Президента Республики Беларусь:

2.1. в пункте 12 Устава Национального банка Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. N 320 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., N 58, 1/2748; 2007 г., N 148, 1/8682; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 06.02.2013, 1/14055):

после абзаца сорок седьмого дополнить пункт абзацем следующего содержания:

"осуществляет в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь регулирование лизинговой деятельности и контроль за соблюдением законодательства о лизинговой деятельности";

абзац сорок восьмой считать абзацем сорок девятым;

2.2. дополнить графу "Сфера контроля (надзора)" пункта 3 перечня контролирующих (надзорных) органов и сфер их контрольной (надзорной) деятельности, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. N 510 "О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., N 253, 1/11062; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 31.07.2012, 1/13654), абзацем шестым следующего содержания:

"контроль за соблюдением законодательства о лизинговой деятельности".

3. Определить, что юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность на дату вступления в силу настоящего Указа, вправе осуществлять лизинговую деятельность без включения в реестр до 1 марта 2015 г. При намерении в дальнейшем осуществлять эту деятельность они должны до истечения указанного срока обратиться в Национальный банк для включения в реестр в соответствии с настоящим Указом.

4. Заключенные до вступления в силу настоящего Указа договоры, указанные в части первой подпункта 1.8 пункта 1 настоящего Указа, и договоры финансовой аренды (лизинга) не подлежат приведению в соответствие с нормами настоящего Указа и действуют до исполнения сторонами всех принятых по ним обязательств.

5. Национальному банку, Совету Министров Республики Беларусь до 1 сентября 2014 г.:

обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Указом;

принять иные меры по реализации настоящего Указа.

6. Настоящий Указ вступает в силу в следующем порядке:

6.1. пункт 5 - после официального опубликования настоящего Указа;

6.2. иные положения этого Указа - с 1 сентября 2014 г.

Президент Республики Беларусь

А.Лукашенко