



1. Общие сведения

- 1.1. Заявка;
- 1.2. Анкета лизингополучателя.

2. Юридические документы

- 2.1. Копия* свидетельства о государственной регистрации предприятия;
- 2.2. Копия * свидетельства о постановке на учёт юридического лица в налоговом органе;
- 2.3. Копия* устава в действующей редакции, включая все внесенные изменения и дополнения;
- 2.4. Копия* протокола Общего собрания участников (акционеров) или решение единственного участника об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа юридического лица – генерального директора / директора, имеющего право действовать от имени юридического лица при ведении переговоров и подписании договоров;
- 2.5. Протокол общего собрания участников (акционеров), или решение единственного участника, либо решение совета директоров (наблюдательного совета) о заключении сделки (ряда взаимосвязанных сделок), если заключаемая лизинговая сделка является для юридического лица крупной сделкой и/или сделкой с заинтересованностью, либо если в соответствии с положениями устава решение о совершении такой сделки может быть принято иным органом, отличным от единоличного исполнительного органа (в случае, если сделка не требует согласия участников (акционеров) либо иного компетентного органа на её совершение, необходимо предоставить письмо за подписью руководителя организации об отсутствии необходимости получения согласия на совершение указанной сделки);
- 2.6. Письмо за подписью руководителя организации с указанием на то, что полномочия руководителя, указанные в положениях устава организации, дополнительно не ограничены внутренними документами организации и трудовым договором между руководителем и организацией;
- 2.7. Заявление о согласии на обработку персональных данных единоличного исполнительного органа (по форме Приложения);
- 2.8. Копия* списка участников общества (в случае, если сведения об участниках отсутствуют в Выписке из ЕГРЮЛ);
- 2.9. Для акционерных обществ (дополнительно к основному перечню):
 - 2.9.1. Копия* реестра акционеров (выписка), содержащая информацию, актуальную на дату подачи заявки;
 - 2.9.2. Копия* уведомления уполномоченного государственного органа о регистрации выпуска акций;
- 2.10. Копия паспорта руководителя предприятия (все страницы);
- 2.11. Оригинал доверенности или надлежащим образом оформленная копия доверенности на лицо, действующее от имени Общества не как единоличный исполнительный орган.
- 2.12. Копия паспорта лица (все страницы), действующего от имени Общества по доверенности;
- 2.13. В случае заключения последующих сделок с лизингополучателем при отсутствии изменений в учредительных документах и/или отсутствии изменений в персональном составе исполнительных органов необходимо предоставить письмо за подписью руководителя об отсутствии указанных изменений.

3. Финансовые документы

Бухгалтерская отчетность

- 3.1. Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах по формам, установленным законодательством Российской Федерации, с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России (для годовой отчетности), заверенные руководителем и печатью Лизингополучателя на 5 последних отчетных дат;
 - 3.1.1. Расшифровка** основных средств с указанием балансовой и остаточной стоимости (на последнюю отчетную дату);
 - 3.1.2. Расшифровки** кредиторской и дебиторской задолженности к представленным балансам (на последнюю отчетную дату) с указанием наименований кредиторов и дебиторов, оснований возникновения и даты планируемого погашения, созданных резервов под обесценение. В расшифровке дебиторской и кредиторской задолженности должно быть отражено не менее 80% всей кредиторской/дебиторской задолженности, а также все дебиторы/кредиторы, чья задолженность составляет не менее 5% все кредиторской /дебиторской задолженности;
 - 3.1.3. Расшифровки** краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений к представленным балансам с указанием всех существенных условий, в т.ч. вида вложения, сроков, наименования контрагента (ИНН) (на последнюю отчетную дату);
 - 3.1.4. Расшифровки** задолженности по кредитам и займам, с указанием существенных условий, в т.ч. срока, обеспечение обязательств, графика погашения (помесячно) на последнюю отчетную дату и текущую дату;
 - 3.1.5. Расшифровка выручки (по видам деятельности) и себестоимости (по видам затрат) за 5 последних отчетных периодов;
 - 3.1.6. Расшифровка прочих доходов/расходов за 5 последних отчетных периодов;
 - 3.1.7. Расшифровка других статей баланса, имеющих удельный вес более или равный 5% от валюты баланса, на последнюю отчетную дату;
 - 3.1.8. Причины возникновения убытков, в том числе прошлых лет (при наличии);
- 3.2. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за целый отчетный год;
- 3.3. Отчет об изменениях капитала за целый отчетный год;
- 3.4. Отчет о движении денежных средств за целый отчетный год;
- 3.5. Пояснения к отчетности в соответствии с Приложением №3 к Приказу МФ РФ от 02.07.2010г. (Предоставляется за целый отчетный год);

- 3.6. ОСВ по счетам 51 и 52 за последние 12 месяцев (помесечно, с разбивкой по банкам и по субсчетам);
- 3.7. ОСВ по счету 20, 25, 26 за последние 5 полных кварталов по статьям затрат;
- 3.8. ОСВ по счетам 60, 62, 63, 66, 67, 76 за последние 5 полных кварталов (поквартально, с разбивкой по контрагентам и субсчетам). За текущий квартал информация предоставляется за закончившиеся месяца помесечно;
- 3.9. Расшифровка** лизингового портфеля с указанием графика погашения (помесечно), на последнюю отчетную дату и текущую дату;
- 3.10. Сведения** об арендованном имуществе на текущую дату;
- 3.11. Сведения** о выданных гарантиях и поручительствах на текущую дату;
- 3.12. Сведения** о полученных гарантиях и поручительствах на текущую дату;
- 3.13. Сведения** о заложенном имуществе на текущую дату;
- 3.14. В случае составления лизингополучателем отчетности по МСФО/ (трансформации отчетности РСБУ-МСФО), необходимо предоставить отчетность по МСФО с пояснениями за последние два года.
- 3.15. Справки из обслуживающих банков об оборотах по счетам за последние 6 месяцев (12 месяцев – по возможности) с ежесечной разбивкой (оригинал)***;
- 3.16. Справки из обслуживающих банков о наличии / отсутствии картотеки № 2 к расчетным счетам (оригинал)***;
- 3.17. Справки из обслуживающих банков о наличии/отсутствии ссудной задолженности (оригинал)***;
- 3.18. Справка ИФНС об открытых счетах в банках (оригинал)***;
- 3.19. Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов (сроком не более 30 дней до даты предоставления документов) (оригинал, либо заверенная копия). При наличии задолженности необходимо предоставить объяснение с указанием причин ее возникновения***;

Управленческая отчетность (когда лизингополучатель входит в группу взаимосвязанных лиц)

- 3.20. В качестве дополнительной информации о деятельности предприятия, в том числе в составе группы предприятий, желательно предоставить данные управленческой отчетности, в том числе в рамках консолидированной отчетности группы - отчет о финансовых результатах (за 4 последних отчетных квартала), баланс (на 5 последних отчетных дат).
- 3.21. Схему финансово-хозяйственного взаимодействия группы предприятий, с приложением бухгалтерской отчетности по всем компаниям группы на последнюю отчетную дату
- 3.22. Расшифровку кредитов и займов, лизингового портфеля по группе с графиками погашения (помесечно).

4. Дополнительные документы

- 4.1. Бизнес-план, Технико-экономическое обоснование (ТЭО) на срок лизинга
- 4.2. План движения денежных средств на срок лизинга
- 4.3. Свод действующих доходных договоров** с приложением копий основных доходных контрактов (договоров) на срок лизинга.

****Примечание: Копии предоставляемых документов должны быть прошиты, пронумерованы, скреплены печатью и подписью руководителя юридического лица с указанием даты заверения.***

***** Примечание: Документы могут быть предоставлены по формам, представленным в Приложении №1.***

******Примечание: Документы могут быть предоставлены после начала рассмотрения заявки, но не позднее двух рабочих дней, предшествующих дню проведения кредитного комитета.***

В процессе рассмотрения заявки оставляем за собой право затребовать дополнительную информацию и другие документы, необходимые для более детальной проработки вопроса предоставления услуг лизинга.