**Перечень документов, запрашиваемых у Клиента по нестандартным лизинговым проектам[[1]](#footnote-1).**

**О** – оригинал документа

**К** – копии документов заверенные печатью организации**[[2]](#footnote-2)**

**Н** – нотариально заверенная копия либо копия заверенная ИФНС

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **Форма предоставления** |
| **Юридический блок:** | | |
| **1.** | Основные сведения об участниках сделки (анкета) | О |
| **2.** | Копии учредительных документов, копии дополнений и изменений к ним | Н |
| **3.** | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе | К |
| **4.** | Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ / о регистрации юридического лица и последние изменения к нему | К |
| **5.** | Протокол/решение (общего собрания акционеров/акционера; общего собрания участников/участника; собственника имущества унитарного предприятия и иных уполномоченных органов) об избрании/назначении должностных лиц (генерального директора, директора и т.п.), имеющих право без доверенности совершать в установленном порядке сделки от имени организации | К |
| **6.** | Письмо о том, что полномочия руководителя, указанные в положениях устава организации, дополнительно не ограничены внутренними документами организации и трудовым договором между руководителем и организацией | О |
| **7.** | Информация о составе акционеров (свыше 1% акций) на дату рассмотрения заявки, а также данные об изменениях в составе за последний год (с долей участия более 5%), в т.ч. сведения об акционерах, от имени которых номинальными держателями выступают другие лица. Предлагаемая форма:   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Наименование акционера/участника**  **(владеющего 20% и более уставного капитала)** | **Идентификатор акционера/участника (для физ. Лиц - № паспорта и дату рождения, для юр. Лиц – ИНН)** | **Доля в уставном капитале/доля в общем количестве голосующих акций** | **Период владения**  **(с какого времени)** | | …. |  |  |  | | …. |  |  |  | | **Конечные бенефициары** |  | **Доля владения** |  | | …. |  |  |  | | …. |  |  |  | | О |
| **8.** | Персональный состав коллегиальных органов управления (Наблюдательного совета/ Совета Директоров/Правления) и высшего руководящего состава (с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы). Информация о произошедших в течение истекшего календарного квартала изменениях в персональном составе коллегиальных и/или исполнительных органов управления (Генерального директора) (с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы) | О |
| **9.** | Перечень дочерних и зависимых организаций с указанием долей участия | О |
| **10.** | Доверенность на лицо, имеющее право действовать от имени организации, в том числе получать и передавать документы, заключать конкретную лизинговую сделку (в случае подписания документов со стороны клиента представителем) | О |
| **11.** | Копии паспортов**[[3]](#footnote-3)** руководителя и лиц, наделенных правами подписи договоров по проекту (если нерезидент – копия паспорта с нотариально заверенным переводом и копия вида на жительство в РФ либо копия многократной визы). | К |
| **12.** | Выписка из ЕГРЮЛ, выданная ИФНС по состоянию на дату, не ранее 1 месяца до даты принятия решения по лизинговой сделке | О/К |
| **13.** | Решение уполномоченного органа управления организации об одобрении сделки в случае крупности. Протокол/решение (общего собрания акционеров/совета директоров; собрания участников/участника; собственника имущества унитарного предприятия) об одобрении/утверждении сделки с участием Инвест-Бизнес Лизинг с указанием максимальной суммы сделки (если сделка подпадает под ограничения ФЗ РФ «Об акционерных обществах»; ФЗ РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью»; ФЗ РФ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях») | К |
| **14.** | Решение уполномоченного органа управления организации об одобрении сделки в случае заинтересованности. Протокол/решение (общего собрания акционеров/совета директоров; собрания участников/участника; собственника имущества унитарного предприятия) об одобрении/утверждении сделки с участием Инвест-Бизнес Лизинг (если сделка подпадает под понятие «сделка с заинтересованностью» в соответствии с ФЗ РФ «Об акционерных обществах»; ФЗ РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью»; ФЗ РФ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях») | К |
| **15.** | Копия банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати. | О |
| **16.** | Справка/письмо о наличии/отсутствии текущих судебных разбирательств на текущую дату, с указанием наименования истца/ответчика, предмета спора, суммы, текущего статуса и дальнейших перспектив (на бланке организации) за подписью руководителя компании | О |
| **17.** | Описание и структура Группы компаний/Холдинга, в которую входит потенциальный ЛП, с указанием владельцев; долей участия; конечных бенефициаров; функций компаний в группе; схемы экономического взаимодействия; основных контрагентов; основных видов деятельности организации; динамика производственных показателей компаний за анализируемый период. | О |
| **Финансовый блок:** | | |
| **18.** | Полный комплект бухгалтерской отчётности**[[4]](#footnote-4)** на 9 последних отчетных дат. Под комплектом бухгалтерской отчетности понимаются:  - ежеквартальные балансы за подписью руководителя организации и заверенные печатью организации,  - ежеквартальные отчеты о прибылях и убытках за подписью руководителя организации и заверенные печатью организации,  - ксерокопии с оригиналов годовых балансов со штампом налоговой инспекции, с приложениями №2,3,4,5, заверенные печатью предприятия | К/О |
| **19.** | Расшифровки к бухгалтерской/налоговой отчетности: | |
| 19.1. | долгосрочных и краткосрочных кредитов (займов, включая вексельные и облигационные) на 5 последних кварталов | О |
| 19.2. | информации об арендованных основных средствах на 5 последних кварталов, в том числе по лизингу с указанием Лизингодателей, контрактной стоимости и типа имущества, взятого в лизинг, сумм предстоящих лизинговых платежей, даты начала и конца лизинга, графика лизинговых платежей (к уплате и к учету), типа обеспечения, наличия и причин случаев пролонгации/рассрочек/реализации обеспечения | О |
| 19.3. | кредиторской и дебиторской задолженности на 5 последних кварталов с указанием наименований кредиторов и дебиторов, дат возникновения, с выделением краткосрочной и долгосрочной задолженности, а также просроченной и безнадежной задолженности  (допускается предоставление расшифровок текущей кредиторской и дебиторской задолженности, отражающих только задолженность наиболее крупных контрагентов, составляющих в общей сумме не менее 70 % кредиторской и дебиторской задолженности, просроченная задолженность должна быть расшифрована в полном объеме) | О |
| 19.4. | отчета о финансовых результатах на 5 последних кварталов:  - выручка (по видам деятельности, по контрагентам),  - себестоимость (по статьям затрат, по контрагентам),  - сумма амортизации (для годовой отчетности),  - прочие доходы и расходы, коммерческие расходы, управленческие расходы | О |
| 19.5. | основных средств на последнюю отчетную дату (по видам – здания, транспортные средства, оборудование и т.д.) | О |
| 19.6. | долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений на последнюю отчетную дату | О |
| 19.7. | полученных и выданных обеспечений, поручительств/гарантий на последнюю отчетную дату с указанием наименований организаций, в пользу которых выдано обеспечение, и наименований принципалов или организаций, по обязательствам которых выдано обеспечение, а также дат возникновения и исполнения обязательств по выданным обеспечениям | О |
| 19.8. | прочих наиболее значительных по удельному весу статей баланса (на последнюю отчетную дату) | О |
| **20.** | Справка ИФНС или письмо за подписью руководителя организации, заверенное печатью организации, об открытых счетах предприятия в банках | О/К |
| **21.** | Анализ счета 51 «Расчетные счета» и счета 52 «Валютные счета» в электронном виде с помесячной разбивкой в разрезе Банков – за 6 месяцев при отсутствии сезонности в деятельности предприятия, за 12 месяцев в случае наличия сезонности | О |
| **22.** | Банковские справки об оборотах по расчетным и текущим счетам (рублевым и валютным), обеспечивающим не менее 70% всех оборотов, за последние 6 месяцев с помесячной разбивкой – не более месячной давности. На справках обязательно должна быть отметка банков о сальдо счетов, об остатках денежных средств на расчетных и текущих валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на указанных счетах, о наличии претензий к счетам | О |
| **23.** | Справка ИФНС о состоянии расчетов с бюджетом или акт сверки расчетов с бюджетом (не более 3-х месячной давности) | О/К |
| **24.** | Реестр контрактов по текущей деятельности (подтверждение доходной и расходной части бизнес-плана), соглашений о намерении и действующих соглашений о совместной деятельности. Предлагаемая форма предоставления информации:   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Контрагент | Номер и дата договора | Дата окончания | Условия пролонгации | Первоначальная  Сумма договора | Сумма договора текущая | Штрафные санкции | График платежей (в поквартальной разбивке) | |  |  |  |  |  |  |  |  | | О |
| **25.** | **Характеристика рынков ЛП и тенденции в отрасли:**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Рынки ЛП (не более 5) | Позиция и доля на рынке | Описание рынка, тенденции | |  |  |  | |  |  |  | | О |
| **26.** | **Основные поставщики:**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Наименование | Член Группы (да/нет) | Условия расчетов | Вид продукции,  доля в общем объеме продаж | |  |  |  |  | | О |
| **27.** | **Основные Потребители:**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Наименование | Член Группы (да/нет) | Условия расчетов | Вид продукции,  доля в общем объеме продаж | |  |  |  |  | | О |
| **28.** | **Информация о конкурентах:**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Наименование | Конкурентные преимущества конкурентов | Конкурентные недостатки конкурентов | |  |  |  | | О |
| **29.** | Аудиторские заключения по проверке достоверности предоставленных Клиентом годовых отчётов (если аудит обязателен) | К |
| **30.** | Специальные разрешения (лицензии) на осуществление деятельности, регламентированной законодательством (если деятельность лицензируется) | К |
| **31.** | Материалы в поддержку проекта (Постановления Правительства, письма о поддержке местной Администрации, документы о предоставлении льгот и т.п.) | К |
| **32.** | Бизнес-план предприятия на период лизинга.    В обязательном порядке в бизнес-плане должна быть представлена следующая информация:   * характеристика предприятия (история создания, направления деятельности, виды продукции/услуг и др.); * политика предприятия в области сбыта и снабжения; * цель и этапы реализации лизингового проекта; * перспективы развития и план маркетинга на период договора лизинга | О |
| **33.** | Прогноз движения денежных средств на период лизинга | О |
| **34.** | Консолидированная отчетность по Группе компаний за 9 последних отчетных дат с расшифровками (аналогично п. 19.1. – 19.8.) | К |
| **35.** | Консолидированные потоки движения денежных средств по Группе компаний, в которую входит Лизингополучатель, на срок лизинга | О |
| **36.** | **Документы для оценки предмета лизинга (согласно приложению)** | |
| **37.** | Другие документы и материалы по дополнительному запросу | |

**Документы для оценки предмета лизинга**

|  |  |
| --- | --- |
| **Тип предмета лизинга** | **Документ** |
| Недвижимость | Отчет независимого оценщика об оценке предмета лизинга (с даты оценки прошло не более 2 месяцев на дату проведения оценки залоговой службой) |
| Арендный план по недвижимому имуществу (с указанием этажа, номера помещения и его площади по поэтажному плану, наименования арендатора, арендной платы (с указанием валюты, арендного периода, включения или исключения НДС). |
| Копии кадастрового плана (кадастрового паспорта) земельных участков |
| Копия извлечения из Технического паспорта на здание, с приложением экспликации и поэтажного плана помещения / Кадастровый план (кадастровый паспорт) на здание (сооружение, помещение) |
| Справка о расходах на содержание объекта недвижимости (налоги, аренда ЗУ, коммунальные расходы, расходы на текущие ремонты и т.д.) |
| В случае наличия арендаторов, копии договоров аренды с арендаторами |
| Копия свидетельства о государственной регистрации права собственности |
| В зависимости от прав на земельные участки - копии договоров аренды земельных участков вместе со всеми дополнительными соглашениями к ним и приложениями или копия свидетельства о государственной регистрации права собственности |
| 1.Копия выписок из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (на дату, ближайшую к дате предоставления документов).  2.Оригинал выписки из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, выданной на дату подписания Договора купли-продажи/ Договора лизинга. |
| Сведения об обременении имущества (договоры залога, ипотеки, других договоров, контрактов или соглашений, если они есть). |
| Новое оборудование | Коммерческое предложение, содержащее наименование приобретаемого имущества, марки, модели, основные технические и эксплуатационные характеристики, комплект и базис поставки, цены предложения, стоимость доставки, монтажных, пусконаладочных работ. В случае предмета лизинга – комплектной производственной линии, установки, состоящей из нескольких скомпонованных агрегатов - спецификация с указанием основных характеристик и стоимости каждой позиции входящей в состав линии |
| Альтернативные предложения других возможных поставщиков |
| Заверенная печатью предприятия копия документа (договора, акта, свидетельства о государственной регистрации права и т.д.), подтверждающего права предприятия использовать помещение, в котором будет установлен предмет лизинга.  Если Лизингополучатель не является собственником помещения, предоставляется заверенная печатью ЛП копия свидетельства о государственной регистрации права собственности за лицом, предоставившим помещение Лизингополучателю, или иной документ, подтверждающий права собственника помещений. |
| Б.у. оборудование | Спецификация, содержащая наименования приобретаемого имущества, год выпуска, его состав, основные технические и эксплуатационные характеристики, комплект поставки, цены предложения, стоимости доставки, монтажных, пусконаладочных работ, в случае предмета лизинга – комплектной производственной линии, установки, состоящей из нескольких скомпонованных агрегатов - спецификация с указанием основных характеристик и стоимости каждой позиции входящей в состав линии |
| Документ подтверждающий наличие и состояние имущества (Акт физического осмотра / Сюрвейерский отчет / Отчет независимого оценщика) (с даты осмотра прошло не более 2 месяцев). |
| Копия первичного договора купли-продажи со всеми дополнительными соглашениями и приложениями с указанием наименования приобретаемого имущества, договорных цен, условий поставки и платежа и копии актов приема-передачи |
| Отчет независимого оценщика об оценке предмета лизинга (с даты оценки прошло не более 2 месяцев на дату проведения оценки Залоговой службой) - в случае оценки предмета лизинга – сложной комплектной производственной линии, установки, состоящей из нескольких скомпонованных агрегатов |
| В случае приобретения имущества –копия договора купли-продажи со всеми дополнительными соглашениями и приложениями с указанием наименования приобретаемого имущества, договорных цен, условий поставки и платежа и копии актов приема-передачи |
| В случае передачи имущества в Уставный капитал: копия договора о создании/учреждении общества или договора о слиянии/присоединении общества, либо разделительного баланса (при создании общества в результате разделения или выделения), копия Решения Участников/Акционеров о принятии рассматриваемого имущества в УК в оплату долей/акций данного общества (с указанием наименования передаваемого имущества, стоимости) и копия акта приема-передачи имущества |
| Выписка с 01 счета продавца, заверенная подписью генерального директора и главного бухгалтера (содержит полное наименование имущества, идентификационные параметры, год постановки на баланс, инвентарный номер, заводской номер, остаточная стоимость) |
| Заверенная печатью предприятия копия документа (договора, акта, свидетельства о государственной регистрации права и т.д.), подтверждающего права предприятия использовать помещение, в котором будет установлен предмет лизинга.  Если Лизингополучатель не является собственником помещения, предоставляется заверенная печатью ЛП копия свидетельства о государственной регистрации права собственности за лицом, предоставившим помещение Лизингополучателю, или иной документ, подтверждающий права собственника помещений. |
| Копии платежных документов, подтверждающих факт оплаты имущества |
| Новые авто и спецтехника | Коммерческое предложение, с указанием наименования приобретаемого имущества, договорных цен, марки, модели, года изготовления, объема двигателя, разрешенной максимальной массы, грузоподъемности, иных основных технических характеристик, дополнительного оборудования (при наличии) и пр. |
| Б.у. авто и спецтехника | Спецификация с указанием наименования приобретаемого имущества, типа, вида, марки, модели, года изготовления, объема двигателя, разрешенной максимальной массы, грузоподъемности, иных основных технических характеристик, дополнительного оборудования (при наличии) и пр. |
| Документ подтверждающий наличие и состояние имущества (Акт физического осмотра / Сюрвейерский отчет / Отчет независимого оценщика) (с даты осмотра прошло не более 2 месяцев на дату проведения оценки Залоговой службой). |
| Копия договора, на основании которого поставщик приобрел транспортное средство, и акт приема-передачи. |
| Копия паспорта транспортного средства/самоходной машины |
| Копия договора, на основании которого поставщик приобрел транспортное средство, и акт приема-передачи. |
| Копии платежных документов, подтверждающих факт оплаты имущества. |
| Копия паспорта транспортного средства/самоходной машины |
| Копия свидетельства о регистрации транспортного средства. |
| Новый ж.д. подвижной состав | Коммерческое предложение или спецификация с указанием наименования приобретаемого имущества, вида и модели вагонов, количества вагонов, договорных цен и пр. |
| Б.у. ж.д. подвижной состав | Спецификация с указанием наименования приобретаемого имущества, вида и модели вагонов, количества, года выпуска, сетевых номеров каждого вагона, договорных цен и пр |
| Отчет независимого оценщика об оценке предмета лизинга (с даты оценки прошло не более 2 месяцев на дату проведения оценки Залоговой службой) |
| Копия договора, на основании которого поставщик приобрел ж/д технику, акты приема-передачи |
| Копия договора, на основании которого поставщик приобрел ж/д технику, акты приема-передачи |
| Копии платежных документов, подтверждающих факт оплаты имущества. |
| Сведения об обременении имущества (договоры залога , и т.п. если они есть) |
| Новая авиатехника | Коммерческое предложение или спецификация с указанием наименования, модели, года выпуска, месте нахождения, класса исполнения салонов, описания основных технических и эксплуатационных характеристик. приобретаемого имущества , договорных цен и пр. |
| Б.у. авиатехника | Коммерческое предложение или спецификация с указанием наименования, модели, года выпуска, месте нахождения, класса исполнения салонов, описания основных технических и эксплуатационных характеристик. приобретаемого имущества , договорных цен и пр. |
| Отчет независимого оценщика об оценке предмета лизинга (если оценка произведена без осмотра воздушного судна, дополнительно предоставляется Акт физического осмотра/Сюрвейерский отчет); (с даты оценки и осмотра прошло не более 2 месяцев на дату проведения оценки Залоговой службой) |
| Копия акта проверки технического состояния, (содержащая сведения о наработки планера и двигателей в часах и циклах с момента постройки, и с дат последних тяжелых форм обслуживания (планер) и тяжелого ремонта (S-visit) (двигатели) выполненной независимым сюрвейером, ремонтной организацией или текущим собственником. |
| Копия свидетельства о летной годности |
| Копия свидетельства о регистрации воздушного судна |
| Копия свидетельства о государственной регистрации права на воздушное судно |
| Копия договора, на основании которого поставщик приобрел судно и акта приема-передачи. |
| Копии платежных документов, подтверждающих факт оплаты судна. |
| Сведения об обременении имущества (договоры залога , и т.п. если они есть) |
| Новые речные и морские суда | Коммерческое предложение, или контракт (проект контракта) с указанием наименования приобретаемого имущества, модели, года выпуска, месте нахождения, описания основных технических и эксплуатационных характеристик (назначение, класс, год постройки, завод- строитель, габариты, водоизмещение, грузоподъемность, вместимость, договорных цен и пр. |
| Отчет независимого оценщика об оценке предмета лизинга (в случае, если судно в стадии строительства, оценка судна производится как построенного), (с даты оценки прошло не более 2 месяцев на дату проведения оценки Залоговой службой) |
| Б.у. речные и морские суда | Отчет независимого оценщика об оценке предмета лизинга (если оценка произведена без осмотра судна, дополнительно предоставляется Акт физического осмотра/Сюрвейерский отчет) (с даты оценки и осмотра прошло не более 2 месяцев на дату проведения оценки Залоговой службой). |
| Копия свидетельства о годности судна к плаванию |
| Техническое описание судна (назначение, класс, год постройки, завод- строитель, габариты, водоизмещение (грузоподъемность, вместимость) и т.п.) |
| Копия договора, на основании которого поставщик приобрел судно и акт приема-передачи. |
| Копия свидетельства о регистрации права собственности на судно |
| Копия свидетельства о праве плавания под Государственным флагом РФ |
| Копии платежных документов, подтверждающих факт оплаты имущества. |
| Сведения об обременении имущества (договоры залога , и т.п. если они есть) |

1. Аналогичный пакет документов предоставляется по Поручителю – юридическому лицу, Залогодателю, субарендатору и т.д. [↑](#footnote-ref-1)
2. Копии предоставляемых документов заверяются следующим образом – проставление на каждом листе «Копия верна», подписи руководителя или уполномоченного лица (действующего по Доверенности), расшифровки подписи и печати Клиента. В случае если документ сшит, на последнем листе проставляется «Копия верна», подпись руководителя или уполномоченного лица (действующего по Доверенности), расшифровка подписи и печать Клиента. Возможно предоставление нотариальных копий вместо копий, заверенных Клиентом. [↑](#footnote-ref-2)
3. Копия паспорта руководителя и лиц, наделенных правами подписи договоров, заверяются владелицами паспорта. [↑](#footnote-ref-3)
4. в случае применения УСНО и ЕНВД предоставляются:

   1. налоговые декларации с отметкой ИФНС о приеме (или копия протокола приема отчетности ИФНС по ТКС): а) для УСНО - за последние 3 налоговых периода; б) для ЕНВД – за последние 9 налоговых периодов

   2. упрощенная форма бухгалтерской отчетности (формы 1 и 2) за последние 9 кварталов составленная ЮЛ и подписанная руководителем ЮЛ [↑](#footnote-ref-4)