



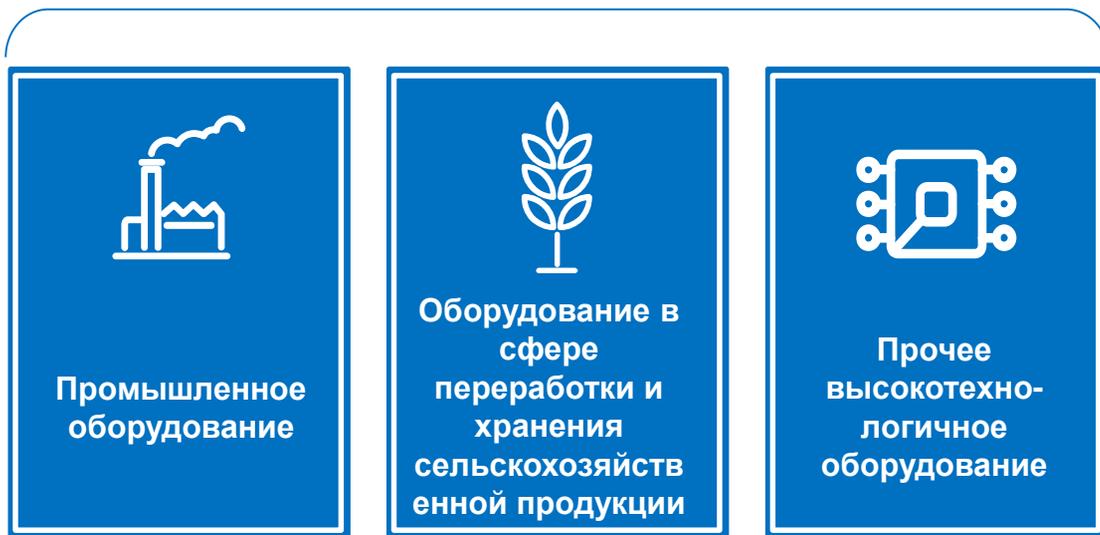
**Корпорация  
МСП**

**Условия программы льготного лизинга  
оборудования для субъектов индивидуального и  
малого предпринимательства, реализуемой  
региональными лизинговыми компаниями (РЛК)**

Москва, 2017 г.

## Предмет лизинга

Новое, ранее не использованное или не введенное в эксплуатацию оборудование



### Виды имущества вне рамок программы (финансирование не осуществляется)

- оборудование, предназначенное для осуществления оптовой и розничной торговой деятельности
- легковые, грузовые и пассажирские транспортные средства (транспортные средства, на которые выдаются ПТС или ПСМ)
- водные суда
- воздушные суда и другая авиационная техника
- подвижной состав железнодорожного транспорта

## Параметры продукта\*

Процентная ставка	6 % годовых - для российского оборудования 8 % годовых - для иностранного оборудования
Сумма финансирования	От <b>5 млн</b> рублей до <b>200 млн</b> рублей
Авансовый платеж	От <b>15%</b> от стоимости предмета лизинга
Срок лизинга	До <b>60</b> месяцев
График платежей	Равномерный (аннуитетный) / убывающий / сезонный
Периодичность платежей	Ежемесячно
Валюта	Российский рубль
Балансодержатель	Лизингополучатель / Лизингодатель (по согласованию)
Страхование	Страхование осуществляется Лизингодателем (расходы по страхованию включаются в лизинговые платежи)
Обеспечение	Обязательное условие – наличие поручительства физических лиц, владеющих более 50% долей/ паев лизингополучателя. В зависимости от структуры сделки возможно привлечение дополнительного залога

## Профиль лизингополучателя



### Профиль ЛП

Субъекты индивидуального и малого предпринимательства (ИМП)\*, прежде всего поставщики крупнейших заказчиков, определяемых Правительством Российской Федерации, включенные в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется Федеральной налоговой службой

**Величина дохода** ➤ До 800 млн руб.

**Среднесписочная численность сотрудников** ➤ До 100 человек

## Требования к лизингополучателю\*\*

**Место регистрации** ➤

**Резидент РФ** в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле

**Срок ведения бизнеса** ➤

Не менее **12 месяцев**

**Общие требования** ➤

- Отсутствие **дефолта** у ЛП или группы связанных компаний (ГСК) по обязательствам перед финансовыми институтами
- Отсутствие **неисполненной обязанности** по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов
- Отсутствие в отношении ЛП **фактов завершенных исполнительных производств** по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества
- Отсутствие примененной в отношении ЛП/ ГСК **процедуры несостоятельности (банкротства), финансового оздоровления, и т.д.**
- Отсутствие **просроченных платежей** по кредитам/ лизингу более 30 дней в последние 180 календарных дней
- Отсутствие текущей **просроченной задолженности** по обязательствам перед РЛК
- Отсутствие **опротестованных векселей**
- **Предоставление поручительства** физических лиц, в совокупности владеющих более 50% долей/ паев ЛП
- **Предоставление поручительства** супруга/ супруги (если применимо)

\*ЮЛ и ИП, отнесенные в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ.

\*\* Детальный перечень необходимых документов приведен в Приложении.

### **Татьяна Вячеславовна Гончарова**

Руководитель  
Дирекция по управлению дочерними и зависимыми  
лизинговыми компаниями и инвестициям

[TGoncharova@corpmsp.ru](mailto:TGoncharova@corpmsp.ru)

Тел.: +7 (495) 698-98-00 (доб. 204)

### **Светлана Алексеевна Березина**

Советник Генерального директора

[SBerezina@corpmsp.ru](mailto:SBerezina@corpmsp.ru)

Тел.: +7 (495) 698-98-00, (доб. 192)

### **Вадим Александрович Тарасов**

Ведущий методолог  
Дирекция по управлению дочерними и зависимыми  
лизинговыми компаниями и инвестициям

[VTarasov@corpmsp.ru](mailto:VTarasov@corpmsp.ru)

Тел.: +7 (495) 698-98-00 (доб. 219)

### **Алексей Геннадьевич Шевченко**

Советник  
Дирекция по управлению дочерними и зависимыми  
лизинговыми компаниями и инвестициям

[AShevchenko@corpmsp.ru](mailto:AShevchenko@corpmsp.ru)

Тел.: +7 (495) 698-98-00 (доб. 169)

# Приложение

## Детальный перечень необходимых документов

## 1. Документы для оценки финансового состояния (1/2)\*

№ п/п	Документы	Юридическое лицо				ИП** + КФХ			
		ОСН	УСН	ЕНВД	ЕСХН	ОСН	УСН	ЕНВД	ЕСХН
1	Бухгалтерская отчетность (формы 1,2) за два последних года с отметкой о приеме в ИФНС; Отчетность за последний отчетный период (промежуточная), заверенная печатью и подписью компании;	+	+	+	+	-	-	-	-
2	Приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6);	+	-	-	-	-	-	-	-
3	Аудиторские заключение (если имеется) за последние два отчетных года;	+	-	-	-	-	-	-	-
4	Оборотно-сальдовые ведомости(ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01,02 в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за периоды: - между последними годовыми балансовыми данными; - между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала (в формате выгрузок из программного продукта/Excel);	+	+	+	+	-	-	-	-
5	Расшифровка строк 2120, 2210, 2220, 2340, 2350 отчета о прибылях и убытках на все предоставленные отчетные даты по основным составляющим суммам;	+	+	+	+	-	-	-	-
6	Годовая налоговая декларация по УСН за 2 последних года;	-	+	-	-	-	+	-	-
7	Годовая налоговая декларация 3-НДФЛ за 2 последних года;	-	-	-	-	+	-	-	-
8	Годовая налоговая декларация по ЕСХН за 2 последних года;	-	-	-	+	-	-	-	+
9	8 последних квартальных декларации по ЕНВД;	-	-	+	-	-	-	+	-
10	Книга учета доходов и расходов за 2 последних полных года (в случае, если не ведется официальная отчетность);	-	-	-	-	+	+	+	+
11	Прочие документы для оценки финансового состояния***:								
11.1	Заверенные банком выписки по расчетным счетам за последние 12 мес. в разбивке по месяцам;	+	+	+	+	+	+	+	+
11.2	Расшифровка кредитного и лизингового портфеля на текущую дату;	+	+	+	+	+	+	+	+
11.3	Данные управленческого бухгалтерского учета (предоставляются по дополнительному запросу);	+	+	+	+	+	+	+	+
11.4	Консолидированная отчетность по Группе связанных компаний (если юридическое лицо входит в Группу);	+	+	+	+	+	+	+	+
11.5	Копии справок из Банков - кредиторов о кредитной истории (остаток задолженности, наличие/ отсутствие просрочки);	+	+	+	+	+	+	+	+
11.6	Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Субъекта МСП используемые в бизнесе;	+	+	+	+	+	+	+	+
11.7	Договоры с крупнейшими поставщиками и покупателями (по 3 крупнейших);	+	+	+	+	+	+	+	+
11.8	Коммерческое предложение с описанием предмета лизинга, планируемый к приобретению, с подробной спецификацией;	+	+	+	+	+	+	+	+

\* Лизинговая компания оставляет за собой право запросить у Лизингополучателя дополнительную информацию и/или документы.

\*\* В случае, если ИП ведет бухгалтерскую отчетность, информация предоставляется аналогично информации запрашиваемой у юридического лица.

\*\*\* Перечень документов может модифицироваться в зависимости от особенности лизингового продукта, размера лизинговой сделки, индустриальной специфики ЛП и т.п.

## 1. Документы для оценки финансового состояния (2/2)\*

№ п/п	Документы	Юридическое лицо				ИП** + КФХ			
		ОСН	УСН	ЕНВД	ЕСХН	ОСН	УСН	ЕНВД	ЕСХН
11.9	При контрактном характере деятельности Субъекта МСП**: - реестр действующих контрактов Субъекта МСП, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов; - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Субъекта МСП); - КС-2, КС-3 к 3-м крупнейшим действующим контрактам или документы, их заменяющие;	+	+	+	+	+	+	+	+
11.10	При финансировании инвестиционных проектов***: - финансовая модель проекта, - описательная часть проекта, включающая в себя информацию: экономическое обоснование проекта, обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель, этапы реализации проекта, данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках; данные о наличии профессионального опыта менеджеров /бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т.п. - смета проекта, - перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта и пр.	+	+	+	+	+	+	+	+
11.11	Справка из ФНС по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты всех уровней;	+	+	+	+	+	+	+	+
11.12	Вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан);	+	+	+	+	+	+	+	+
11.12	Комфортные письма в рамках проекта от органов управления субъекта Российской Федерации, ФОИВов, иных органов государственной власти (наличие рекомендуется);	+	+	+	+	+	+	+	+
11.13	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу РЛК;	+	+	+	+	+	+	+	+

\* Лизинговая компания оставляет за собой право запросить у Лизингополучателя дополнительную информацию и/или документы.

\*\* Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Субъектом МСП за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев: контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ; контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ; контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика); в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Лизингополучателя за последние 12 месяцев.

\*\*\* В рамках проведения проверочных процедур, дополнительно к указанным документам могут быть запрошены: Маркетинговые исследования рынка, Независимая технологическая экспертиза проекта, включая экспертизу сметы.

## 2. Уставные документы\*

№ п/п	Документы	ИП	Юридические лица
1	Анкета-Заявка Лизингополучателя;	+	+
2	Документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и ПВК по ПОД/ФТ;	+	+
3	Копии правоустанавливающих документов Субъекта МСП, в том числе:		
3.1	- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);	+	-
	- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);	+	-
3.2	- выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданную не ранее 1 месяца до даты принятия заявления на предоставление лизингового финансирования;	+	-
3.3	- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);	-	+
3.4	- свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН);	-	+
3.5	- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, выданную не ранее 1 месяца до даты принятия заявления на предоставление лизингового финансирования;	-	+
3.6	- письмо (уведомление) из Росстата о кодах статистики;	+	+
3.7	- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);	+	+
3.8	- для АО выписку из реестра акционеров, выданную профессиональным регистратором, на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление лизингового финансирования;	-	+
3.9	- учредительный договор (при наличии);	-	+
3.10	- решение/протокол о назначении Единоличного исполнительного органа либо Договор и решение о передаче функций Единоличного исполнительного органа управляющей компании/организации;	-	+
3.11	- решение/протокол о назначении членов Совета Директоров (СД)/Наблюдательного совета (НС)/иного совета/коллегиального исполнительного органа (например, Правления) и Протокол заседания СД/НС о выборах председателя СД/НС;	-	+
3.12	- решение/ протокол о назначении профессионального регистратора (реестродержателя), если сведения о регистраторе отсутствуют в ЕГРЮЛ	-	+
3.13	- корпоративный договор/соглашение с кредитором (третьим лицом) (при наличии);	-	+
3.14	- устав (в последней редакции) со всеми изменениями и дополнениями (если были) и свидетельства о гос. регистрации указанных изменений/дополнений;	-	+
3.15	- лист записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ;	-	+
3.16	- документ, подтверждающий полномочия руководителя;	+	+
3.17	- Приказ о назначении Главного бухгалтера или возложении обязанности по ведению бухгалтерского учета на руководителя;	+	+
3.18	копии паспортов учредителей/участников/акционеров, единоличного исполнительного органа организации, главного бухгалтера (все страницы, в т.ч. незаполненные);	+	+
3.19	- решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение Лизинговой сделки;	-	+
3.20	- карточка образцов подписей и оттиска печати;	+	+