

**Критерии  
отбора лизинговых компаний  
для аккредитации в рамках программ  
по финансированию приобретения оборудования в лизинг**

К участию в отборе приглашаются лизинговые компании, отвечающие одновременно следующим условиям:

1. Регистрация на территории Российской Федерации.
2. Величина собственного капитала в соответствии с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на последнюю отчетную дату не менее 100 000 000 (Ста миллионов) рублей *либо* объем лизингового портфеля на ту же дату не менее 10 000 000 000 (Десяти миллиардов) рублей.
3. Рейтинг кредитоспособности (по национальной шкале [raexpert.ru/ratings/leasing\\_rel/](http://raexpert.ru/ratings/leasing_rel/)) не ниже **ruA-**.  
Если лизинговая компания не имеет указанного рейтинга, но имеет рейтинг, присвоенный международным рейтинговым агентством, она вправе представить доказательства присвоения этого рейтинга, а также обоснование его соответствия национальному рейтингу. В этом случае решение о присвоении лизинговой компании статуса уполномоченной осуществляется Фондом по своему усмотрению, исходя из репутации международного рейтингового агентства и обоснованности соответствия международного рейтинга национальному.
4. Акционеры или участники уполномоченной лизинговой компании, на акции или доли которых приходится 5% и более уставного капитала уполномоченной лизинговой компании, не должны иметь место регистрации (жительства) в оффшорных зонах. Если уполномоченная лизинговая компания зарегистрирована в какой-либо организационно-правовой форме помимо хозяйственного общества, указанное требование предъявляется ко всем лицам, имеющим право распоряжаться 5% и более голосов в высшем органе управления уполномоченной лизинговой компании.
5. Если акционером или участником уполномоченной лизинговой компании, указанным в п.4, является другая организация, то к такому акционеру или участнику также применяется требование, указанное в п.4.
6. Отсутствие информации, свидетельствующей о неустойчивом финансовом состоянии уполномоченной лизинговой компании или существенных рисках его возникновения. Соответствующими свидетельствами может являться информация о:
  - Снижении стоимости чистых активов лизинговой компании более чем на 25% по сравнению с последней годовой отчетной датой.
  - Аресте денежных средств и/или иного имущества лизинговой компании, приостановлении операций по ее счетам, если объем соответствующих ограничений (стоимость арестованного имущества) составляет 5% и более от балансовой стоимости активов лизинговой компании по состоянию на последнюю отчетную дату.
  - Введении в отношении лизинговой компании какой-либо из процедур банкротства.
  - Нахождении лизинговой компании в процессе реорганизации или ликвидации.
  - Наличии неурегулированных претензий по обязательствам перед бюджетом (за исключением возникших из гражданско-правовых отношений) в размере, превышающем 10% балансовой стоимости активов лизинговой компании по состоянию на последнюю отчетную дату. В целях настоящего пункта не считается неурегулированной претензией ситуация, при которой задолженность реструктуризирована в установленном порядке.
  - Уровне просроченной задолженности в структуре лизингового портфеля не менее 25%.
  - Наличии у лизинговой компании лизингополучателей (как отдельных, так и нескольких аффилированных), на которых приходится 80% и более (в денежном выражении) лизингового портфеля и в отношении которых имеются

обоснованные сомнения относительно их надлежащего финансового состояния и/или добросовестного отношения к исполнению своих обязательств.

***Лизинговая компания представляет заявку в составе следующих документов, подтверждающих соответствие критериям отбора:***

1. Устав в действующей редакции.
2. Решение уполномоченного органа лизинговой компании о назначении ее единоличного исполнительного органа.
3. Информационная справка об аффилированных лицах лизинговой компании<sup>1</sup>.
4. Справка о конечном бенефициарном собственнике лизинговой компании в понятии, используемом в Законе "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 года № 173-ФЗ.
5. Для АО выписка из реестра акционеров или иной аналогичный документ, выданный реестродержателем с информацией об акционерах, владеющих 5% и более уставного капитала или более, чем 5% обыкновенных акций.
6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах), пояснительная записка к бухгалтерской (финансовой) отчетности или годовой отчет (при наличии)<sup>2</sup>, аудиторское заключение за два последних завершённых года, а также промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю квартальную отчетную дату.
7. Бухгалтерские балансы и отчеты о финансовых результатах квартальные<sup>3</sup> отчетные даты предыдущего и текущего годов.
8. Расчет величины чистых активов на последнюю отчетную дату, на которую предоставляется бухгалтерская (финансовая) отчетность<sup>4</sup>.
9. Справки от банков-кредиторов, задолженность перед которыми была у лизинговой компании за последние 12 месяцев до даты подачи заявки о наличии/отсутствии просроченных платежей по обслуживанию кредитного портфеля (в том числе условных обязательств кредитного характера) на срок более 30 календарных дней в течение вышеуказанного периода.
10. Расшифровки следующих статей отчетности за последний отчетный период, за который предоставляется бухгалтерская (финансовая) отчетность:
  - кредиторской задолженности - в случае, если доля кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату составляет 10% и более валюты баланса. Данная расшифровка должна содержать наименование кредиторов, на долю которых приходится 5% и более кредиторской задолженности, сумм, дат возникновения и статуса данной задолженности (просроченная до 3 месяцев, просроченная свыше 3 месяцев, текущая); остальная кредиторская задолженность указывается как задолженность прочих кредиторов с указанием доли текущей и просроченной (до и свыше 3-х месяцев) задолженности;
  - дебиторской задолженности. Данная расшифровка должна содержать наименование дебиторов, на долю которых приходится 5% и более дебиторской задолженности, сумм, дат возникновения и статуса данной задолженности (просроченная до 3 месяцев, просроченная свыше 3 месяцев, текущая); остальная дебиторская задолженность указывается как задолженность прочих дебиторов с указанием доли текущей и просроченной (до и свыше 3-х месяцев) задолженности;
  - финансовых вложений (в составе внеоборотных и оборотных активов) с указанием конкретных инструментов/контрагентов, сумм и сроков вложений - в случае, если суммарная доля данных статей составляет более 5% валюты баланса;
  - краткосрочных и долгосрочных заемных средств (включая облигационные и вексельные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, сроков кредитования, графика погашения и уплаты процентов, валюты заимствования, процентной ставки,

---

<sup>1</sup>По форме, рекомендуемой Приказом ФАС России от 26.06.2012 № 409.

<sup>2</sup>Состав форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

<sup>3</sup>По состоянию на 31.03, 30.06, 30.09, 31.12.

<sup>4</sup>Расчет величины чистых активов осуществляется согласно порядку, утвержденному Приказом Минфина России от 28.08.14 №84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов".

суммы просроченных платежей, а также выделением кредиторов - аффилированных лиц лизинговой компании.

11. Информация о структуре лизингового портфеля на последнюю отчетную дату в разрезе каждого договора лизинга, с указанием дат возникновения и окончания таких договоров, валюты договоров, суммы лизинговых платежей, отраслей лизингополучателей, видов лизингового оборудования, сумм задолженности по лизинговым платежам на последнюю отчетную дату, в том числе просроченным (при их наличии) с отдельным их выделением. В структуре лизингового портфеля помимо вышеуказанных параметров отдельно выделяется доля задолженности лиц, аффилированных с лизинговой компанией и их наименование.
12. Информация о лизингополучателях, на которых приходится 5% и более лизингового портфеля на последнюю отчетную дату: наименование и ИНН лизингополучателя, отрасль основной деятельности, вид лизингового оборудования, планируемая дата окончания лизингового договора, результаты последнего мониторинга лизинговой организации данного лизингополучателя и его задолженности.
13. Прогноз лизинговых платежей по заключенным на последнюю отчетную дату договорам на ближайшие 5 лет с шагом прогнозирования 1 квартал в разрезе валюты заключенных договоров. В составе такого прогноза отдельной строкой выделяется информация о лизинговых платежах лизингополучателей, на долю которых приходится 5% и более лизингового портфеля на последнюю отчетную дату.
14. Прогноз расчетов по заемным средствам в разрезе кредиторов по кредитам и займам, включая облигационные и вексельные займы, по заключенным на последнюю отчетную дату договорам на ближайшие 5 лет с шагом прогнозирования 1 квартал в разрезе валюты заключенных договоров.
15. Информация о забалансовых счетах "Основные средства, сданные в аренду", "Обеспечение обязательств и платежей выданные", "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" на последнюю отчетную дату, за которую предоставляется бухгалтерская (финансовая) отчетность.
16. Информация об износе основных средств на последнюю отчетную дату, на которую предоставляется бухгалтерская (финансовая) отчетность, а также информация о начисленной амортизации предметов лизинга за каждый из отчетных периодов, за которые предоставляется бухгалтерская (финансовая) отчетность.
17. Отчетность, составленная по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), за два последних года, а также на последнюю квартальную отчетную дату (в случае, если такая отчетность составляется).
18. Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101).
19. Кредитный отчет из Бюро кредитных историй, полученный не позднее 30 дней до даты подачи заявки.
20. Подписанное лизинговой компанией "Заверение об обстоятельствах, имеющих значение для заключения соглашения":
  - лизинговая компания подтверждает, что она знакома с требованиями Регламентов деятельности Фонда развития промышленности Санкт-Петербурга, его Уставом и нормативными актами, регулирующими деятельность Фонда;
  - лизинговая компания подтверждает, что на дату подачи заявки в отношении нее отсутствует процедура банкротства, ликвидации или реорганизации;
  - лизинговая компания подтверждает, что на дату подачи заявки в отношении нее отсутствуют открытые судебные разбирательства или неурегулированные требования в объеме, превышающем 10% стоимости активов Лизинговой компании;
  - лизинговая компания подтверждает, что на дату подачи заявки у нее отсутствуют просроченные платежи по обслуживанию кредитного портфеля на срок более 30 календарных дней в течение последних 12 месяцев до даты подачи заявки;
  - лизинговая компания подтверждает, что на дату подачи заявки у нее отсутствуют арест денежных средств на счетах и/или имущества лизинговой компании, приостановление операций по счетам либо имеющих фактах принудительного взыскания задолженности перед бюджетом;
  - лизинговая компания подтверждает достоверность информации, представленной в Фонд для участия в отборе лизинговых компаний для аккредитации в рамках

программы «Займы для приобретения оборудования в лизинг».

21. Письмо лизинговой компании с указанием ответственного лица/ ответственных лиц для размещения данных о контактах уполномоченной лизинговой компании на сайте Фонда развития промышленности после завершения аккредитации. Для лизинговых компаний, представленных в субъектах Российской Федерации (наличие филиалов) - дополнительно с указанием лиц, ответственных за работу лизинговой компании по программе «Займы для приобретения оборудования в лизинг» в соответствующем регионе.

При необходимости лизинговой компанией может быть представлена дополнительная информация.

- Заявка подается с сопроводительным письмом, составленным в произвольной форме на бланке лизинговой компании и содержащим перечень предоставляемых документов, заверенным подписью уполномоченного лица и печатью.

Все участники отбора предоставляют документы на бумажном носителе и подписывают и/или заверяют уполномоченным лицом лизинговой компании.

- Информация о забалансовых счетах, расшифровки статей отчетности, информация о структуре лизингового портфеля, лизингополучателях и прогноз лизинговых платежей и расчетов по заемным средствам дополнительно в обязательном порядке предоставляется в электронном виде в формате MS Excel на CD диске.

Фонд обязуется принимать предоставленную лизинговой компанией информацию и документы на условиях конфиденциальности и не разглашать третьим лицам, за исключением информации, сведений или данных, носящих общеизвестный характер и являющихся публично доступными или информации, которая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может составлять коммерческую тайну.

**Срок подачи заявок:** постоянно в течение года.

**Место подачи заявок:** 191191, Санкт-Петербург, ул. Боровая, дом 26-28, помещение 3Н.

Информацию и разъяснения по участию в отборе можно получить в Фонде.

Фонд окажет необходимую консультационную поддержку ответственным специалистам уполномоченных лизинговых компаний для эффективной работы с промышленными компаниями Санкт-Петербурга - потенциальными лизингополучателями.