

**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 500 000 000 (Пятисот миллионов) рублей.
3. Рейтинг кредитоспособности (по национальной шкале raexpert.ru/ratings/leasing_rel/) не ниже ruAA.
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. Бенефициарный владелец уполномоченной лизинговой компании не должен являться нерезидентом Российской Федерации¹, имеющим место жительства в офшорных зонах². В случае если бенефициарных владельцев несколько, то указанное требование распространяется на каждого, который прямо или косвенно владеет 5% и более уставного капитала уполномоченной лизинговой компании.
5. Уполномоченная лизинговая компания не должна являться дочерним хозяйственным обществом юридических лиц, зарегистрированных в офшорных зонах.
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 реструктурирована в установленном порядке.

¹ Определение резидентства осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

² Тут и далее перечень офшорных зон определяется в соответствии с Приказом Минфина России от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)».

- 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 компании³.
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)⁴, аудиторское заключение за два последних завершающихся года, а также промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю квартальную отчетную дату.
7. Бухгалтерские балансы с расшифровкой займов и кредитов (включая облигационные и вексельные) с указанием кредиторов и сумм задолженности на промежуточные (квартальные)⁵ отчетные даты предыдущего и текущего годов.
8. Расчет величины чистых активов на конец каждого отчетного периода, за которые предоставляется бухгалтерская (финансовая) отчетность⁶.
9. Справки от банков-кредиторов, задолженность перед которыми была у лизинговой компании в течение текущего года и/или предыдущего года об отсутствии просроченных платежей по обслуживанию кредитного портфеля на срок более 90 календарных дней в течение предыдущего и текущего годов.
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;

³По форме, рекомендуемой Приказом ФАС России от 26.06.2012 № 409.

⁴Состав форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

⁵По состоянию на 31.03, 30.06, 30.09, 31.12.

⁶Расчет величины чистых активов осуществляется согласно порядку, утвержденному Приказом Минфина России от 28.08.14 №84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов".

- 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 с указанием кредиторов, суммы задолженности, сроков кредитования, графика погашения и уплаты процентов, валюты заимствования, процентной ставки, суммы просроченных платежей, а также выделением кредиторов - аффилированных лиц лизинговой компании.
11. Информация о структуре лизингового портфеля на последнюю отчетную дату с указанием дат возникновения и окончания лизинговых договоров, отраслей лизингополучателей, видов лизингового оборудования, валюты договоров, с выделением просроченных платежей и суммы лизинговых платежей по договорам, по которым имеются просроченные платежи, с выделением доли задолженности лиц, аффилированных с лизинговой компанией, с выделением объема нового бизнеса отдельно за последний заверченный отчетный год и незавершенный период текущего года. Дополнительно предоставляются комментарии, увязывающие информацию о лизинговом портфеле с бухгалтерской (финансовой) отчетностью.
 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 и расчетов по заемным средствам (кредитам и займам, включая облигационные и вексельные займы) (по заключенным на последнюю отчетную дату договорам) на ближайшие 6 лет с шагом прогнозирования 1 квартал на ближайшие 3 года и с шагом прогнозирования 1 год на последующие периоды (в разрезе валюты заключенных договоров). Информация о расчетах по заемным средствам предоставляется в разрезе кредиторов.
 14. В составе прогноза лизинговых платежей отдельной строкой выделяется информация о лизинговых платежах лизингополучателей, на долю которых приходится 5% и более лизингового портфеля на последнюю отчетную дату. Отдельными строками выделяется прогноз лизинговых платежей.
 15. Информация о забалансовых счетах "Основные средства, сданные в аренду", "Обеспечение обязательств и платежей выданные", "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов", "Износ основных средств" на конец каждого отчетного периода, за которые предоставляется бухгалтерская (финансовая) отчетность, а также информация о начисленной амортизации предметов лизинга за каждый из отчетных периодов и на конец каждого отчетного периода, за которые предоставляется бухгалтерская (финансовая) отчетность.
 16. 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).
 17. Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101).
 18. Кредитный отчет из НБКИ, полученный не позднее 30 дней до даты подачи заявки.
 19. 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 документов 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 документов у нее отсутствуют просроченные платежи по обслуживанию кредитного портфеля на срок более 90 календарных дней в течение предыдущего и текущего годов;
 - лизинговая компания подтверждает, что на дату подачи документов 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 и кредитных организаций для аккредитации в рамках программы «Займы для приобретения оборудования в лизинг».

20. 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.

Аккредитованным лизинговым компаниям будут предоставлены материалы по программам, разъясняющие порядок заявления и экспертизы проектов, исполнения иных обязательных требований программы всеми участниками.

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