

## **Список документов для предварительной оценки финансового состояния лизингополучателя**

### **Финансовая отчетность и финансовые документы:**

#### **Для общей системы налогообложения:**

- а) баланс (форма №1) и отчет о прибылях и убытках (форма №2) на последнюю отчетную дату, заверенную ФНС с приложениями;
- б) расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности и основных средств по 01 счету, расшифровка ТМЗ;
- в) оборотно-сальдовые ведомости по счетам 60,62,76 за последние три месяца помесечно, общие оборотно-сальдовые ведомости за этот же период.

#### **Для упрощенной системы налогообложения:**

налоговая декларация по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

#### **Для работающих по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД):**

налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход.

#### **Общие финансовые документы:**

- Копии\* лицензий, разрешений на осуществление лицензируемых видов деятельности (при наличии);
- Копии\* договоров аренды торговых, офисных, производственных помещений и оборудования (при наличии);
- Справки из банков об оборотах по счетам (помесечно за 3 последних месяца), претензии к счетам, остаток ссудной задолженности, картотека №2;
- Копии\* кредитных договоров и договоров лизинга, договоров залога, поручительства (при наличии текущих кредитов/займов);
- Данные из управленческого учета (по запросу кредитного специалиста).

### **Документы по предмету лизинга:**

Общая информация о предмете лизинга, условия поставки. На момент подписания договора продажи полная спецификация имущества прописывается в договоре купли-продажи.

### **Документы по залогу (в случае принятия в залог дополнительного имущества для уменьшения авансового платежа по сделке):**

#### **Залог основных средств (торговое, производственное оборудование):**

- Правоустанавливающие документы на предмет залога (договор купли-продажи и т.п.);
- Договор купли-продажи, накладные, счета/счета-фактуры, акт приема-передачи (если предусмотрен договором);
- Платежные поручения, либо приходно-кассовые ордера, либо чеки на оплату;

#### **При передаче в дополнительный залог транспортного средства:**

- Свидетельство о регистрации транспортного средства;
- Паспорт транспортного средства;

#### **При передаче в дополнительный залог недвижимого имущества:**

- Свидетельство на право собственности;
- Документы основания возникновения права;
- Документы на земельный участок;

### **Учредительные документы и данные по учредителям/собственникам бизнеса и поручителям:**

- Копии общегражданских паспортов (все страницы) лизингополучателя/поручителей/залогодателей, должностных лиц юридического лица (генерального директора, главного бухгалтера), а также реальных собственников (участников/акционеров, собственников управляющих компаний, владеющих более чем 10% долей/акций);
- Копия\* свидетельства о государственной регистрации лица в качестве ИП либо Свидетельство о внесении записи в ЕГРИП;

- Копия\* свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- Копия\* свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- Копия\* Устава в действующей редакции, включая все внесенные изменения и дополнения (с отметкой ФНС);
- Копия\* свидетельства о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы юридического лица с отметкой ФНС (при наличии);
- 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, а также (при наличии) доверенность на представителя, выданная единоличным исполнительным органом или заверенная нотариально;
- Копия\* приказа о назначении главного бухгалтера или об исполнении обязанностей главного бухгалтера (совмещении) генеральным директором или иным должностным лицом;
- Для ЮЛ в форме акционерного общества копию\* реестра акционеров (выписка) на дату подачи заявки и копию\* уведомления уполномоченного государственного органа о регистрации выпуска акций;
- Для ЮЛ в форме общества с ограниченной ответственностью список участников Общества на дату подачи заявки;
- Для ЮЛ имеющих учредителей, которые владеют более чем 10% долей/акций общества, документы раскрывающие структуру владения ЮЛ (раскрывающие цепочку лиц между ЮЛ и реальным собственником).

\*Копии документов, предоставляемых юридическими лицами, должны быть прошиты, прошнурованы, пронумерованы, скреплены печатью и подписью юридического лица.

Копии документов, предоставляемых ИП, заверяются подписью ИП и печатью (при наличии) с пометкой "Копия верна".

Допускается возможность изготовлений копий с предоставленных оригиналов документов непосредственно сотрудником банка. Копии документов должны быть заверены подписью сотрудника с пометкой "Копия верна" и с указанием должности сотрудника и даты заверения.

## **При возникновении вопросов связывайтесь с нами**

**ООО "Лизинговая компания "Юниаструм лизинг"**  
**127413, г. Москва, Суворовская пл., д. 1/52, корп. 1**

тел. +7 (495) 744-04-04,

факс +7 (495) 783-58-10 (доб. 1476)

[leasing@uniastrum.com](mailto:leasing@uniastrum.com)

Сайт: <https://www.uniastrum.ru/sme/leasing/>