

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Наказ Директора
ТОВ «ЛІЗИНГ ТАЙМ»
№ 1-ФЛ від 27.09.2018 року

Директор
Сосюрко
Сосюрко С.Ю.

The stamp is circular and blue. It contains the following text: "Україна" at the top, "Товариство з обмеженою відповідальністю" in the middle, "ЛІЗИНГ ТАЙМ" in a larger font below that, "Ідентифікаційний код 41874576" below the company name, and "Місто Київ" at the bottom. A signature in red ink is written over the stamp.

ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
надання послуг з фінансового лізингу
ТОВ «ЛІЗИНГ ТАЙМ»

м. Київ – 2018 р.

1. Загальні положення

1.1. Дане Положення розроблене у відповідності до основних нормативних актів, які регулюють фінансовий лізинг в Україні, а саме:

- Цивільного та Господарського Кодексів України;
- Законів України «Про фінансовий лізинг», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів);
- Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу
- Статуту ТОВ «ЛІЗИНГ ТАЙМ»;
- Інших нормативні акти, які регулюють надання послуг фінансового лізингу.

1.2. Ці Правила визначають порядок та особливості надання послуг з фінансового лізингу, порядок здійснення внутрішнього контролю за наданням таких послуг, порядок обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу та порядок подання звітності до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом, відповідальність посадових осіб та працівників, до службових (посадових) обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів.

1.3. Правила є обов'язковими до застосування всіма посадовими особами та працівниками Компанії, які приймають участь у наданні послуг з фінансового лізингу.

2. Визначення термінів

У цьому Положенні терміни вживаються у значенні, визначеному ЗУ «Про фінансовий лізинг», Податковому кодексі та іншими нормативними актами України.

Предметом договору фінансового лізингу являється неспоживча річ, визначена індивідуальними ознаками та віднесена відповідно до законодавства до **основних фондів**. Критерії майна, яке дозволяється передавати в фінансовий лізинг:

- річ - предмет матеріального світу;
- неспоживча - тобто річ, призначена для неодноразового використання, яка зберігає при цьому свій первісний вигляд на протязі тривалого часу;
- визначена індивідуальними ознаками - тобто:
 - а) наділена тільки їй властивими ознаками, які роблять річ індивідуальною та відмінною від інших однорідних речей;
 - б) являється незамінною;
- віднесена відповідно до законодавства до **основних фондів**.

Основними фондами виробничого і невиробничого призначення є будинки, споруди, машини та устаткування, обладнання; - інструмент, виробничий інвентар і приладдя, господарський інвентар та інше майно тривалого використання, що віднесено законодавством до основних фондів. (Господарський Кодекс України, стаття 139, п.3).

Під терміном «основні фонди» слід розуміти матеріальні цінності, що призначаються Платником податку для використання у господарській діяльності платника податку протягом періоду, який перевищує 365 календарних днів з дати введення в експлуатацію таких матеріальних цінностей, та вартість яких перевищує 1000 гривень і поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом.

Предмет лізингу передається в фінансовий лізинг на визначений договором строк у випадках і в порядку, передбачених законом (ЗУ «Про фінансовий лізинг», стаття 12).

Критерії майна, яке заборонено передавати в фінансовий лізинг:

- земельні ділянки та інші природні об'єкти;
- єдині майнові комплекси підприємств та їх відокремлені структурні підрозділи (філії, цехи, дільниці);
- інші предмети, встановлені законодавством.

Майно, що перебуває в державній або комунальній власності та щодо якого відсутня заборона передачі в користування та/або володіння, може бути передано в лізинг у порядку, встановленому ЗУ «Про фінансовий лізинг».

Строк фінансового лізингу - строк від дати передання майна лізингоодержувачу до дати набуття права власності на предмет лізингу або здійснення останнього лізингового платежу лізингоодержувачем, залежно від того, яка подія сталася раніше.

Лізингодавець - юридична особа, яка передає право володіння та користування предметом лізингу лізингоодержувачу.

Лізингоодержувач - як юридична, так і фізична особа, яка отримує право володіння та користування предметом лізингу від лізингодавця.

Продавець (постачальник) - фізична або юридична особа, в якій лізингодавець набув річ, що в наступному буде передана як предмет лізингу лізингоодержувачу.

Лізинговий платіж - плата за користування предметом лізингу. Лізинговий платіж може включати:

- суму, яка відшкодовує частину вартості предмета лізингу;
 - платіж, як винагороду лізингодавцю за отримане в лізинг майно;
 - компенсацію відсотків за кредитом;
- інші витрати лізингодавця, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору лізингу

(ЗУ «Про фінансовий лізинг», стаття 16)

Сублізинг - це вид піднайму предмета лізингу, у відповідності з яким лізингоодержувач за договором; лізингу передає третім особам (лізингоодержувачам за договором сублізингу) у користування за плату на погоджений строк відповідно до умов договору сублізингу предмет лізингу, отриманий раніше від лізингодавця за договором лізингу (ЗУ «Про фінансовий лізинг», стаття 5).

Лізингодавець може передавати об'єкти лізингу, одержані в фінансовий чи оперативний лізинг від інших лізингодавців в фінансовий сублізинг. При цьому обов'язковою умовою договору сублізингу є згода лізингодавця за договором лізингу. Сублізинг передбачає користування предметом фінансового лізингу третьою особою; на протязі терміну, який не перевищує терміну договору фінансового лізингу.

3. Порядок, особливості надання послуг з фінансового лізингу ТОВ «ЛІЗИНГ ТАЙМ»

3.1. Базові умови лізингу:

- лізингодавець набуває у власність річ у Продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов і передає її у користування лізингоодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі) (ЗУ «Про фінансовий лізинг», стаття 1, п.2);

- лізингові платежі за користування об'єктом лізингу сплачуються щомісячно або за окремо погодженим графіком;

- забезпеченням являється сам об'єкт лізингу. В окремих випадках (в залежності від складності проекту) вимагається додаткове забезпечення — основні засоби, банківська гарантія, поручительство третьої сторони, інші види забезпечення.

3.2 На першому етапі представник юридичної особи або фізична особа, які мають бажання скористатися послугами фінансового лізингу, заповнюють ЗАЯВКУ на лізинг і надсилають її в лізингову компанію. ЗАЯВКИ поступають в компанію і на протязі трьох робочих днів проводиться аналіз ЗАЯВКИ та приймається попереднє рішення про

співпрацю. В разі прийняття позитивного рішення складається попередній графік лізингових платежів, який направляється лізингоодержувачу.

ЗАЯВКА на одержання лізингових послуг містить в собі:

- інформацію про майно, яке передбачається придбати в лізинг;
- інформацію про лізингоодержувача (повна назва, дата реєстрації, код ЄДРПОУ, юридична та фактична адреса, основні види діяльності, контактна особа, відкриті рахунки в банках);
- інформацію про фінансовий стан підприємства (валюта балансу, основні засоби, дебіторська, кредиторська заборгованість, кредити банків, рух грошових коштів по рахунках за останні 12 календарних місяців).

Для первинного скрінінга проекту визначається коефіцієнт співвідношення між грошовим оборотом і середньомісячним лізинговим платежем:

$K = \text{середньомісячний грошовий оборот} / (\text{сума середньомісячного лізингового платежу} + \text{сума середньомісячного погашення діючих кредитів})$.

Даний коефіцієнт дає інформацію про те, чи сумісна сума лізингового платежу з грошовими оборотами клієнта. Оптимальне значення коефіцієнта - від 3 до 5.

3.3 На другому етапі лізингоодержувач представляє в лізингову компанію стандартний пакет документів, проходить більш детальне обговорення проекту та пошук спільних шляхів співпраці. Лізингодавець проводить аналіз фінансового стану підприємства (для фізичних осіб - аналіз платоспроможності) на основі представлених документів та готується попередній висновок про можливість надати предмет в лізинг.

Аналіз діяльності лізингоодержувача дає можливість вивчити можливість клієнта своєчасно та в повному обсязі виконувати умови договору фінансового лізингу за рахунок результатів своєї господарської діяльності або результатів реалізації лізингового проекту.

Види аналізу:

- аналіз не фінансової інформації (характеристика власників і менеджменту, характеристика діяльності, характеристика ринку);
- аналіз мети лізингового проекту (інвестиційний проект; проект, пов'язаний з поточною діяльністю лізингоодержувача; проект, пов'язаний з розширенням діючого виробництва);
- аналіз фінансового стану лізингоодержувача (грошових потоків, структури активів і пасивів балансу, заборгованість по кредитах, результатів діяльності).

Стандартний пакет документів, які повинні представити юридичні та фізичні особи для одержання лізингових послуг, вказаний в додатку до даного положення.

Після здійснення аналізу проходить остаточне винесення рішення про співпрацю з відповідною юридичною чи фізичною особою.

3.4 Після представлення всіх необхідних документів і вибору схеми роботи, лізингова компанія приймає рішення про фінансування від трьох до сорока робочих днів в залежності від складності проекту.

3.5 На третьому етапі, після прийняття рішення про фінансування, лізингова компанія приступає безпосередньо до роботи над договором лізингу і договором поставки. Цей процес займає до десяти робочих днів в залежності від складності проекту.

3.6 Після підписання договору фінансового лізингу лізингоодержувач на протязі трьох робочих днів здійснює попередню оплату лізингових платежів у відповідності затвердженого графіка. Лізингова компанія придбає предмет лізингу і передає його фінансовий лізинг на визначений в договорі строк.

3.7 Договір фінансового лізингу укладається в письмовій формі.

Істотні умови договору лізингу у відповідності до ЗУ «Про фінансовий лізинг»:

- предмет лізингу;
- строк, на який лізингоодержувачу надається право користування предметом лізингу (строк лізингу);

- розмір лізингових платежів;
- інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї із сторін має бути досягнуто згоди.

Особливості співпраці лізингової компанії та лізингоодержувача на період дії договору фінансового лізингу:

- своєчасна виплата лізингоодержувачем лізингових платежів у відповідності до затвердженого графіку;
- своєчасне представлення в лізингову компанію фінансових документів;
- проведення моніторингу стану та наявності предмета лізингу;
- представлення інформації про поточну діяльність лізингоодержувача;
- при передбаченні проблемних ситуацій, своєчасне повідомлення лізингової компанії.

4. Ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження предмета лізингу

4.1 З моменту передачі предмета лізингу у володіння лізингоодержувачу ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження предмета лізингу переходить до лізингоодержувача.

4.2 Якщо лізингодавець або продавець (постачальник) прострочили передання предмета договору лізингу лізингоодержувачу або лізингоодержувач прострочив повернення предмета договору лізингу лізингодавцю, ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження несе сторона, яка прострочила.

4.3 Предмет лізингу та/або пов'язані із виконанням лізингових договорів ризики підлягають страхуванню, у разі якщо їх обов'язковість встановлена законом чи договором (ЗУ «Про фінансовий лізинг», стаття 13).

5. Облік лізингових операцій

5.1 Бухгалтерський облік фінансового лізингу здійснюється у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 14 «ОРЕНДА», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 28 липня 2000 року №181, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 10 серпня 2000 року №487/4708.

5.2 Податковий облік фінансового лізингу здійснюється у відповідності до податкового законодавства України,

6. Обов'язки та відповідальність працівників і посадових осіб лізингової компанії, до службових (посадових) обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів

6.1. Працівники та посадові особи лізингової компанії, до службових (посадових) обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих правил та внутрішніх документів лізингової компанії;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати контролюючим органам лізингової компанії документи, необхідні для контролю відповідності здійснення посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання посадових обов'язків контролюючим органам лізингової компанії;
- не завдавати шкоди інтересам лізингової компанії, не порушувати прав та інтересів клієнтів лізингової компанії;
- нести встановлену чинним законодавством України майнову відповідальність.

6.2. Працівники і посадові особи лізингової компанії несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, та статутом лізингової компанії.

7. Порядок здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу клієнтам

7.1. Внутрішній контроль за наданням послуг з фінансового лізингу клієнтам здійснюється директором лізингової компанії.

7.2. Порядок здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу клієнтам є наступним:

7.2.1. кожного місяця директор вивчає фінансову звітність та хід виконання договірних зобов'язань лізингової компанії за попередній місяць, отримавши усі необхідні пояснення від відповідальних працівників;

7.2.2. на основі проведеної перевірки, директор лізингової компанії дає доручення відповідальним працівникам щодо усунення виявлених порушень та/або виявлених недоліків.

8. Порядок обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

8.1. Облік договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення лізинговою компанією журналу обліку укладених та виконаних договорів.

8.2. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору;
- повне найменування юридичної особи лізингоодержувача;
- ідентифікаційний код за ЄДРПОУ лізингоодержувача;
- розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.);
- дату закінчення дії договору.

8.3 Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться в електронній формі з можливістю розкрити інформацію відповідно до чинного законодавства України.

8.4. Електронна форма журналу обліку укладених та виконаних договорів зберігається таким чином, щоб забезпечувалась можливість відновлення інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

8.5. Договори фінансового лізингу зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за договором. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами.

9. Порядок проведення фінансового моніторингу

9.1. Реєстрація лізинговою компанією фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, проводиться шляхом внесення відповідної інформації до реєстру, який ведеться суб'єктом. Реєстром є послідовна сукупність записів про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншу інформацію, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, та про їх учасників, який формується суб'єктом за визначеними критеріями.

9.2. До реєстру вноситься інформація про проведення або спробу проведення фінансових операцій:

- що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу відповідно до Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу відповідно до Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом,

фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- у проведенні яких суб'єкт відмовив у випадках, визначених Законом «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій та організацій або осіб, до яких застосовані міжнародні санкції;

- стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- проведення яких суб'єкт зупинив у зв'язку з тим, що вони підлягають фінансовому моніторингу;

- проведення яких суб'єкт зупинив у зв'язку з тим, що зарахування чи списання коштів здійснюється в результаті дій, які містять ознаки злочину, визначеного Кримінальним кодексом України;

- проведення яких суб'єкт зупинив у зв'язку з тим, що їх учасниками або вигодоодержувачами є особи, які включені до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовані міжнародні санкції;

- проведення яких зупинено за рішенням Держфінмоніторингу, прийнятим з метою зупинення видаткових операцій;

- проведення яких зупинено за дорученням Держфінмоніторингу, прийнятим з метою задоволення запиту уповноваженого органу іноземної держави;

- стосовно яких суб'єкт отримав від Держфінмоніторингу запит щодо подання інформації про відстеження (проведення моніторингу) фінансових операцій.

9.3. Лізингова компанія забезпечує виявлення фінансових операцій, зазначених у цьому Порядку, до початку, в процесі, але не пізніше наступного робочого дня після їх проведення, або в день виникнення підозри, або під час спроби їх проведення, або після відмови клієнта від їх проведення. У разі виявлення фінансових операцій, учасниками або вигодоодержувачами яких є особи, включені до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовані міжнародні санкції, суб'єкт у той же день вносить інформацію про таку операцію до реєстру. У разі зупинення фінансових операцій за рішенням (дорученням) Держфінмоніторингу, Лізингова компанія у день надходження такого рішення (доручення) вносить інформацію про таку операцію до реєстру. У разі виявлення інших фінансових операцій, ніж ті, що зазначені в абзацах другому і третьому цього пункту, Лізингодавець не пізніше наступного робочого дня з дня їх виявлення вносить інформацію про них до реєстру.

9.4. Реєстрацію фінансових операцій проводить Лізингова компанія.

9.5. Реєстр ведеться в паперовому або електронному вигляді. Якщо реєстр ведеться в електронному вигляді, в кінці кожного місяця всі сторінки реєстру з новими записами роздруковуються. Роздруковані сторінки реєстру, що ведеться в електронному вигляді, або сторінки реєстру, що ведеться в паперовому вигляді, повинні бути прошнуровані, засвідчені підписом керівника або відповідального працівника, скріплені печаткою (за наявності) та зберігатися в лізинговій компанії.

9.6. Кожній інформації про фінансову операцію, яку внесено до реєстру, присвоюється порядковий номер.

Виправлення інформації, внесеної до реєстру, не допускається. У разі допущення помилки в інформації, внесеної до реєстру, така інформація анулюється, а виправлена інформація вноситься до реєстру під новим номером і новою датою реєстрації. Суб'єкт повідомляє Держфінмоніторингу про фінансові операції у визначених Законом випадках.

У повідомленні про фінансові операції зазначається інформація про Лізингову компанію та фінансові операції, що внесені до реєстру.

У повідомленні про фінансові операції може зазначатися інформація про одну або

кілька фінансових операцій, що внесені до реєстру.

Повідомлення про фінансову операцію Лізингова компанія надсилає Держфінмоніторингу в електронному вигляді, а у разі несистематичного надсилання повідомлення (протягом одного календарного року не більш як про чотири зареєстровані фінансові операції) - в паперовому вигляді. У разі коли необхідно подати протягом одного календарного року повідомлення про п'яту та наступні фінансові операції, суб'єкт забезпечує його надсилання в електронному вигляді. У подальшому повідомлення про фінансові операції надсилаються в електронному вигляді.

У разі неможливості у встановлені Законом строки надіслати Держфінмоніторингу повідомлення про фінансову операцію в електронному вигляді таке повідомлення надсилається у паперовому вигляді за формою, встановленою Мінфіном. У разі отримання від Держфінмоніторингу повідомлення про відмову у взятті інформації про фінансову операцію на облік суб'єкт зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати його надходження подати Держфінмоніторингу належним чином оформлене повідомлення про фінансову операцію.

10. Порядок надання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

10.1. ТОВ «ЛІЗИНГ ТАЙМ» подає до Нацкомфінпослуг квартальну звітність до 20 числа місяця включно, наступного за звітним кварталом.

10.2. Звітність подається у відповідності до вимог Розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3840 від 26.09.2017 року «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу»

10.3. Звітність ТОВ «ЛІЗИНГ ТАЙМ» складається на останній день звітного кварталу та містить:

1) титульний аркуш (додаток 17 до Розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3840);

2) довідку про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7 до Розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3840);

3) довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8 до Розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3840);

10.4. ТОВ «ЛІЗИНГ ТАЙМ» подає звітність, передбачену цим Порядком, в електронній формі з дотриманням вимог Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг». Обов'язковим реквізитом такої звітності є електронний цифровий підпис відповідно до Закону України «Про електронний цифровий підпис» згідно з Розпорядженням Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3840.

10.5. ТОВ «ЛІЗИНГ ТАЙМ» зобов'язане надавати електронну форму звітності у форматі, визначеному Нацкомфінпослуг.

10.6. У разі якщо останній день строку подання звітності припадає на вихідний, святковий або неробочий день, останнім днем строку вважається наступний за вихідним, святковим або неробочим робочий день.

Директор
ТОВ «ЛІЗИНГ ТАЙМ»



**Додаток до Внутрішніх правил
надання послуг з фінансового лізингу**

***ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, які повинні представити юридичні чи фізичні особи
для прийняття рішення лізинговою компанією про надання послуг фінансового лізингу***

ДЛЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

1. Копія статуту з усіма змінами і доповненнями.
2. Копія свідоцтва про реєстрацію (копія виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців).
3. Копія довідки про реєстрацію в органах статистики.
4. Копія установчого договору з усіма змінами і доповненнями.
5. Копія документа про реєстрацію в податковому органі (довідка за формою 4-ОПП).
6. Довідка з ДПІ про відсутність заборгованості перед бюджетом.
7. Копія паспорта, ідентифікаційного номера керівника, уповноваженого підписувати договори, головного бухгалтера (інших посадових осіб, які мають право підпису в банку).
8. Протокол, що підтверджує рішення Засновників про створення підприємства.
9. Копії документів, що підтверджують повноваження керівника, головного бухгалтера, інших посадових осіб (накази про призначення; протоколи призначення/обрання).
10. Копію дозволу на працевлаштування (якщо посадова особа - нерезидент).
11. Копія картки зі зразками підписів керівників, завірена печаткою банку.
12. Копії патентів, ліцензій і інших дозвільних документів на право займатися визначеними видами діяльності.
13. Копію ліцензії (якщо вона необхідна).
14. Квартальні звіти підприємства за попередні 3 роки та 4 останні звітні періоди (поквартально) (баланс, звіт про фінансові результати), з відміткою органів статистики
15. Розшифровка основних засобів, НМА станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця (у розрізі основних груп). Вказати первісну вартість, суму зносу, залишкову вартість основних фондів (НМА).
16. Розшифровка залишків готової продукції, товарів і матеріальних запасів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця (у розрізі і основних груп). Вказати кількість, ціну, суму.
17. Розшифровка дебіторської і кредиторської заборгованостей у розрізі контрагентів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця з вказівкою дати виникнення, терміну погашення, форми погашення (грошова, товарна та інше), за що виникла заборгованість. Необхідно розшифрувати самих великих дебіторів і кредиторів, сума заборгованості яких складає не менше 80% загальної заборгованості. Всіх інших дебіторів/кредиторів припустимо віднести до інших. Розшифровці підлягають наступні рахунки: 341, 342, 351, 361, 362, 371-377, 501-532, 601-685.
18. Копію «Декларації про прибуток підприємства» за попередні 3 (три) роки та останній звітний період (з відміткою ДПІ), при спрощеній системі оподаткування - копію Розрахунку по єдиному податку.
19. Довідка підприємства про відкриті рахунки в банках.
20. Довідка про рух коштів по всіх банківських рахунках за останні 12 місяців. Обороти по рахунках і залишки на рахунках повинні бути підтверджені довідками обслуговуючих банків. Довідка з банку (підсумкова, помісячна) з вказанням залишків на кінець місяця.
21. Довідка про рух по касі за останні 12 місяців, якщо є надходження крім надходжень з банківського рахунку (надходження і списання).

21. Копії договорів оренди або документів, що підтверджують право власності на площі, де здійснюється діяльність, право на стоянку автомобілів.

22. Право установчі документи на предмет застави (контракти, договори, інвойси, митні декларації, платіжні документи, довідки з БТІ).

23. Аудиторський висновок, акт документальної перевірки ДПП (при наявності).

24. Опис документів.

Копії документів (1 екземпляр), вказані в п.1-2,4 повинні бути завірені нотаріально. Усі копії документів (крім п. 1-2,4) повинні бути завірені підписом директора і печаткою підприємства.

ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1. Паспорт лізингоодержувача і дружини (чоловіка), якщо лізингоодержувач одружений(а);

2. Довідка про присвоєння ідентифікаційного коду;

3. Довідка з місця роботи про займану посаду та фактичні доходи за останні шість місяців (з розбивкою по місяцях);

4. Копія трудової книжки за останні п'ять років, завірена печаткою підприємства;

5. Копія свідоцтва про одруження (розвід);

6. Свідоцтво про народження дитини.

**Директор
ТОВ «ЛІЗИНГ ТАЙМ»**

