



ХАРАКТЕРИСТИКА КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА № 321/1 – ХКП

## **«РАЗВИТИЕ»**

**ИМУЩЕСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА  
ЧЕРЕЗ ОРГАНИЗАЦИИ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОДДЕРЖКИ МСП  
(ЛИЗИНГ)**

Москва, 2010 год

## Содержание:

	Стр.
1. Термины и сокращения	3
2. Характеристика и параметры продукта	4
3. Организационная схема Проекта	7
4. Описание Проекта	8
5. Условия финансирования Заемщиков	13
Приложение № 1	28
Приложение № 2	39
Приложение № 3	30

## 1. Термины и сокращения

**РосБР, Банк** – Открытое акционерное общество «Российский банк развития».

**МСП** – малое и среднее предпринимательство.

**Субъекты МСП** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), являющиеся резидентами Российской Федерации и отнесенные в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ от 24.07.2007 г. и иными нормативными актами к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям и средним предприятиям.

**Лизинговая компания** – юридическое лицо, приобретающее имущество и сдающее его в финансовую аренду (лизинг) на длительный срок Субъекту МСП, который постепенно вносит арендную плату за использование предмета лизинга. При этом право собственности на предмет лизинга принадлежит Лизинговой компании, а право на пользование – Лизингополучателю с правом последующего выкупа предмета лизинга.

**Лизингополучатели** — Субъекты МСП, которые в соответствии с договором финансовой аренды (лизинга) обязаны принять предмет лизинга за определённую плату, на определённый срок и на определённых условиях во временное владение и в пользование, с правом последующего выкупа предмета лизинга в соответствии с договором финансовой аренды (лизинга).

**Лимит на Лизинговую компанию (Лимит)** – максимальная сумма обязательств Лизинговой компании (основной долг без учета процентов, штрафов, пеней и иных санкций), кредитный риск по которым может быть принят РосБР в течение срока действия Лимита на Лизинговую компанию.

**Проект** – Предложение Лизинговой компании, для реализации которого испрашивается кредит Банка – лизинговые сделки, в которых, согласно заключенным договорам лизинга Лизинговые компании обязуются приобрести в собственность указанное Лизингополучателями имущество и передать его Лизингополучателям в качестве предмета лизинга.

**Федеральный закон № 209-ФЗ** – Федеральный закон от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

**Кредитный договор** - Договор о предоставлении кредитной линии между РосБР и Лизинговой компанией.

**Удорожание предметов лизинга** – разница между стоимостью договора финансовой аренды (лизинга) и стоимостью предметов лизинга по договорам поставки (купли – продажи)

## **2. Характеристика и параметры продукта**

**Цель реализации продукта** – обеспечение выполнения целей, изложенных в пп. 1.3 и 1.4 «Порядка осуществления государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденного решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 05.02.2009 (протокол № 2), и/или в Федеральном законе № 209-ФЗ от 24.07.2007 г., в том числе обеспечение развития бизнеса, инфраструктуры, увеличения рабочих мест, налоговых поступлений в бюджет.

### **Условия финансирования**

**Целевая аудитория: Субъекты МСП (Лизингополучатели).**

**Требования к Субъектам МСП (Лизингополучателям):**

- соответствие требованиям Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 г.;
- наличие положительной, по мнению Лизинговой компании, деловой репутации<sup>1</sup> или отсутствие отрицательной;
- срок регистрации и/или ведения бизнеса Субъектом МСП не менее 1 года,

---

<sup>1</sup> Под деловой репутацией понимается совокупность мнений заинтересованных сторон (инвесторов, кредиторов, аналитиков, властей, СМИ, сотрудников и т.д.) о качестве услуг, добросовестности и профессионализме руководителей и владельцев, заинтересованности в постоянном развитии деятельности, политике в отношении персонала, уровне ответственности при работе с третьими лицами, участии в реализации общественных и социальных программ региона и др.

- устойчивое финансовое положение по оценке Лизинговой компании, в т.ч. отсутствие просроченных платежей по налогам и сборам;
- наличие положительной, по мнению Лизинговой компании, кредитной истории или отсутствие отрицательной.

При этом не предоставляется финансовая поддержка следующим Субъектам МСП (Лизингополучателям):

- кредитным и страховым организациям,
- инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам,
- профессиональным участникам рынка ценных бумаг,
- ломбардам; участникам соглашений о разделе продукции;
- предприятиям игорного бизнеса,
- предприятиям, осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- физическим лицам, не зарегистрированным в установленном порядке как предприниматели без образования юридического лица,
- нерезидентам РФ.

**Цель оказываемой Субъектам МСП имущественной поддержки (Проект, для реализации которого Лизинговая компания получает кредит РосБР):** Приобретение Субъектом МСП оборудования<sup>2</sup>, транспорта<sup>3</sup>, спецтехники<sup>4</sup> на условиях лизинга.

---

<sup>2</sup> В том числе: Энергетическое оборудование; металлообрабатывающее оборудование; оборудование для пищевой промышленности, включая холодильное; полиграфическое оборудование; торговое оборудование, включая складское оборудование и погрузчики; упаковочное оборудование и оборудование для производства тары; деревообрабатывающее оборудование; оборудование для производства химических изделий и пластмасс; оборудование для ЖКХ, включая оборудование для очистки воды; медицинская техника и фармацевтическое оборудование; швейное оборудование; оборудование для сферы услуг и пр.

<sup>3</sup> В том числе: Легковой и грузовой автотранспорт, автобусы и микроавтобусы.

<sup>4</sup> В том числе: Дорожно-строительная техника, включая строительную спецтехнику на колесах.

### **Требования к приобретаемому имуществу (предметам лизинга):**

- относиться к 3 и выше амортизационным группам;
- поставщиком предметов лизинга должно быть юридическое лицо (или индивидуальный предприниматель), являющееся резидентом РФ, а также либо производителем предметов лизинга, либо официальным дистрибьютором (дилером/ субдилером), либо официальным партнером (представителем), в т.ч. импортером, производителя предметов лизинга, реализующим продукцию данного производителя, сроком деятельности не менее 1 года;
- предметы лизинга должны иметь аналоги и быть неэксплуатируемыми, за исключением выставочных экспонатов,
- стоимость предметов лизинга (по оценке Лизинговой компании) – не выше цен заводов – производителей или компаний – официальных дилеров аналогичного имущества,
- сроки поставки предметов лизинга (включая период монтажа и ввода в эксплуатацию) – не более 90 дней с даты первого платежа по договорам поставки (купли – продажи)<sup>5</sup>.

**Участие в приобретении предметов лизинга (средства Субъекта МСП (Лизингополучателя) и/или Лизинговой компании) – не менее 30% от суммы договора поставки (купли – продажи),**

**Сроки лизинга – не более 5 лет.**

**Размер имущественной поддержки (размер финансирования РосБР по одному или нескольким договорам поставки (купли-продажи)) одному Субъекту МСП:**

- по каждому приобретаемому предмету лизинга:
  - минимально – 150 тыс. руб.,
  - максимально – 60 000 тыс. руб.,
- в рамках приобретения нескольких предметов лизинга:
  - максимально – не более 150 000 тыс. руб.,

**Коэффициент среднегодового Удорожания предметов лизинга** по заключаемому между Лизинговой компанией и Субъектом МСП договору финансовой аренды (лизинга) не может превышать в процентном выражении двойной процентной ставки по кредиту РосБР, действующей на дату заключения договора финансовой аренды (лизинга), при этом расчет данного коэффициента должен производиться в соответствии с Методикой расчета коэффициента среднегодового удорожания предметов лизинга, приведенной в Приложении № 2).

---

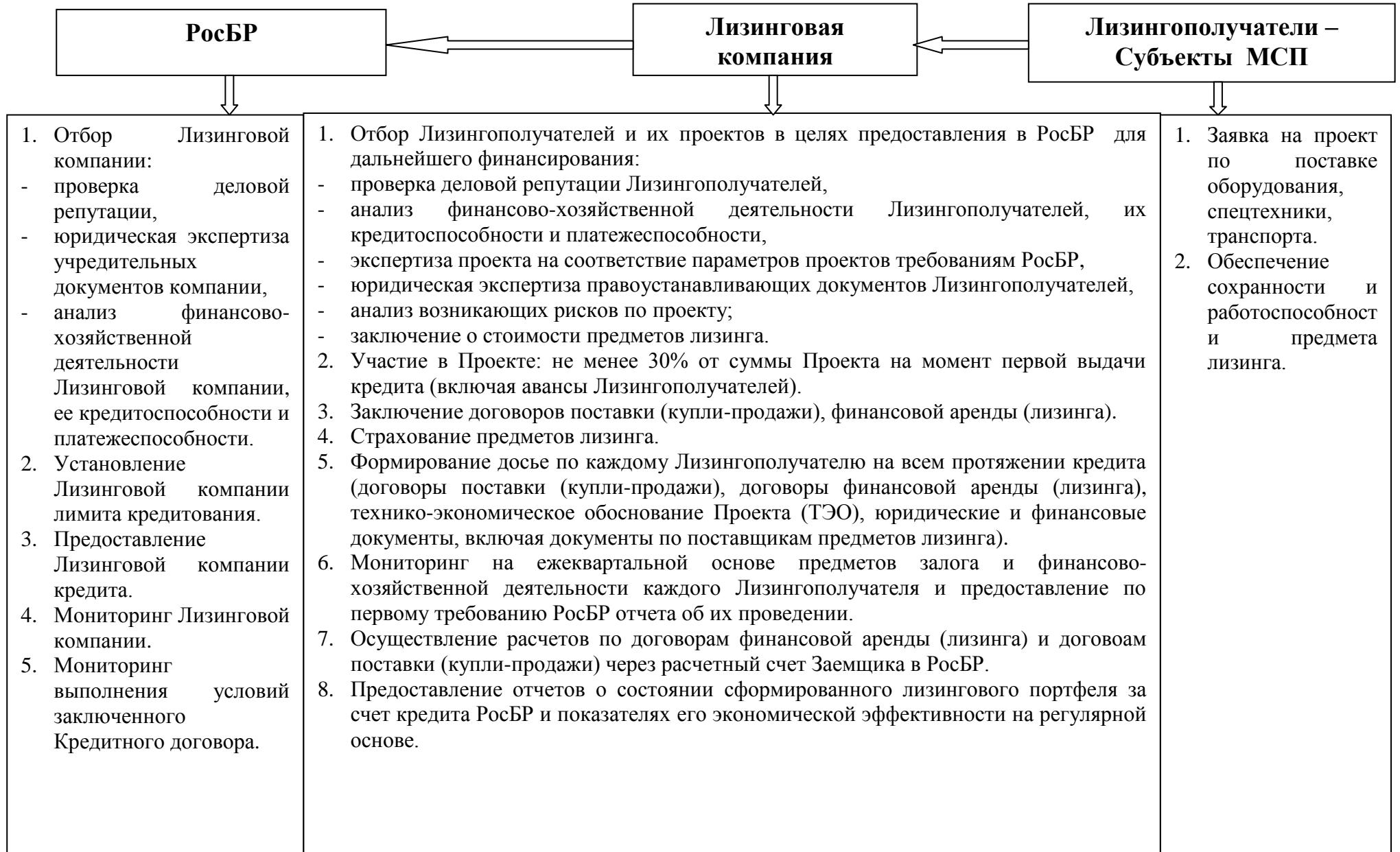
<sup>5</sup> Указанный срок также распространяется на случаи, когда монтаж и ввод в эксплуатацию приобретаемого имущества осуществляется в соответствии с иными, чем договоры поставки (купли-продажи), договорами, в т.ч. когда поставщик самостоятельно не выполняет функции, связанные с монтажом и вводом в эксплуатацию предметов лизинга.

### 3. Организационная схема Проекта



## 4. Описание Проекта

### 4.1. Функциональные обязанности участников Проекта





## **4.2. Анализ и принятие решений Банком**

### **4.2.1. Отбор Лизинговых компаний**

Лизинговая компания обращается в РосБР с целью установления лимита кредитования для финансирования Проектов, направленных на поддержку Субъектов МСП. При этом Лизинговая компания предоставляет в Банк<sup>6</sup>:

- Письмо – обращение с параметрами запрашиваемого кредита;
- Анкету Юридического лица (форма РосБР);
- Учредительные и регистрационные документы, а также выписку из ЕГРЮЛ на актуальную дату;
- Бухгалтерские документы за 5 последних отчетных дат, включая расшифровки основных статей баланса, лизингового (форма РосБР – Приложение № 1) и кредитного портфелей на текущую дату;
- Справки ФНС, банков, аудиторское заключение (при его наличии);
- Информацию об оказанной поддержке МСП (реализованных проектах);
- Бизнес-план развития Лизинговой компании (или иной документ, определяющий основные направления деятельности Лизинговой компании, ее денежный поток на период кредитования проекта), включающий в себя:
  - сведения о Лизинговой компании:
    - структура капитала, сведения об акционерах (участниках) Лизинговой компании;
    - сведения о персонале;

---

<sup>6</sup> Лизинговая компания предоставляет в Банк оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов. Требования, предъявляемые к заверению копий документов:

- документы, исходящие от государственных органов, должны быть удостоверены соответствующим государственным органом либо нотариально;
- документы, исходящие от юридического лица, должны быть удостоверены единоличным исполнительным органом юридического лица (или другим лицом, обладающим соответствующими полномочиями на основании выданной юридическим лицом доверенности), либо нотариально;
- копии платежных поручений (с отметкой исполняющего банка о совершении платежа) должны быть удостоверены исполняющим банком.

- организационная структура Лизинговой компании;
- данные о текущей деятельности Лизинговой компании, основные тенденции развития бизнеса;
- организацию производственной деятельности Лизинговой компании:
  - основные продукты (услуги), их описание;
  - основные поставщики предметов лизинга;
  - рынок сбыта (основные лизингополучатели, описание их бизнеса);
  - сведения о конкурентах;
  - сведения об основных лизингополучателях (более 10% общего размера лизингового портфеля);
  - сведения об основных кредиторах;
- организацию финансовой деятельности Лизинговой компании:
  - структуру лизинговых платежей (статьи затрат, входящих в лизинговый платеж с выделением маржи Лизинговой компании);
  - прогноз денежных потоков Лизинговой компании на весь период кредитования;
  - прогноз прибылей и убытков на весь период кредитования;
- риски Лизинговой компании и меры по их ограничению.
- Документ, регламентирующий порядок отбора Лизинговой компанией Лизингополучателей (Субъектов МСП), включая оценку их финансового положения, условия реализации проектов Субъектов МСП.
- Другие документы необходимые для структурирования и анализа сделки (по запросу РосБР).

## 4.2.2 Критерии отбора Лизинговых компаний.

При отборе Лизинговой компании РосБР руководствуется следующими критериями.



### **Организационные критерии:**

- юридические лица, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ;
- отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации Лизинговой компании;
- отсутствие санкций со стороны надзорных и регулирующих органов в виде приостановления действия лицензии, запрета на совершение отдельных операций, если лицензирование или наличие разрешения на осуществление деятельности требуется в соответствии с действующим законодательством;

### **Финансовые критерии:**

- наличие полностью сформированного уставного капитала;
- положительное значение собственного капитала и чистых активов;
- отсутствие судебных споров, ответчиком в которых выступает Лизинговая компания, с органами власти, государственными организациями, налоговыми и контролирующими органами\*, с контрагентами, задолженность по которым составляет более 5% валюты баланса (стоимости активов) Лизинговой компании;
- отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;
- отсутствие в течение 3-х последних отчётных дат убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым значением текущего отчетного года;
- отсутствие просроченных платежей по обслуживанию кредитного портфеля за последние 12 месяцев (положительная кредитная история).

\* рассматриваются судебные процессы, решения по которым не вступили в законную силу или вступили в законную силу, но не исполнены Лизинговой компанией, если в качестве истца выступают: Банк России, Минфин России, ФСФР, ФСФМ, ФНС, Прокуратура Российской Федерации.

При этом предпочтение отдается Лизинговым компаниям, имеющим:

- наличие практического опыта реализации лизинговых проектов – не менее 2-х лет, в т.ч. по направлению работы с Субъектами МСП не менее 1 года;
- устойчивое финансовое положение, определенное в соответствии с нормативными документами РосБР;
- величину капитала (стр. 490 Ф №1) в соответствии с балансом Лизинговой компании на последнюю отчетную дату более 15,0 млн. рублей;
- концентрацию лизингового портфеля Лизинговой компании на 1-го Лизингополучателя менее 25% от объема лизингового портфеля;
- размер заемных средств (стр. 510 + стр. 610 Ф №1) в соответствии с балансом Лизинговой компании на последнюю отчетную дату не превышающий более чем в 50 раз размер ее капитала (стр. 490 Ф №1);
- наличие внутреннего нормативного документа Лизинговой компании, регламентирующего порядок отбора Лизингополучателей, в т.ч. являющихся Субъектами МСП, включая оценку их финансового положения, условия реализации проектов Субъектов МСП.

#### **4.2.3. Принятие решения РосБР**

Решение об установлении лимита кредитования Лизинговой компании, заключении с Лизинговой компанией Кредитного договора и Договора залога предметов лизинга принимают коллегиальные органы Банка.

#### **4.2.4. Выдача средств**

1. Лизинговая компания на основании заключенного с РосБР Кредитного договора:

- заключает с поставщиками предметов лизинга договоры поставки (купли – продажи), с Субъектами МСП (Лизингополучателями) – договоры финансовой аренды (лизинга);

– за 3 рабочих дня до предполагаемой даты получения кредита оформляет и предоставляет в РосБР заявку на выдачу кредита с приложением документов, являющихся основанием для выдачи кредита.

2. Банк осуществляет выдачу кредита на расчетный счет Лизинговой компании, открытый в РосБР.

3. Лизинговая компания перечисляет денежные средства на расчетные счета поставщиков предметов лизинга, заключает с РосБР приложения к договорам залога предметов лизинга, осуществляет мониторинг Проектов, Лизингополучателей, предметов залога, предоставляет в РосБР отчет о результатах осмотра предметов залога, отчет по сформированному лизинговому портфелю Субъектов МСП за счет средств кредита РосБР и показателях его экономической эффективности (Форма РосБР) на регулярной основе.

**5. Кредитный продукт «РАЗВИТИЕ» реализуется на следующих стандартных условиях (условия Кредитного договора):**

<b>Заемщик</b>	Лизинговая компания, отобранная РосБР для участия в программе «РАЗВИТИЕ»
<b>Обеспечение</b>	Залог предметов лизинга (с обязательным страхованием на весь период залогового обеспечения), дисконт РосБР 40% от стоимости приобретения. При этом в случае, если Лизингополучатель в полном объеме исполнил свои обязательства перед Лизинговой компанией по договору финансовой аренды (лизинга), а Лизинговая компания, в свою очередь, погасила Банку (Залогодержателю) соответствующую часть Кредита по Кредитному договору, то предмет лизинга, полностью оплаченный Лизингополучателем, может быть выведен из-под обременения залогом по заявлению Лизинговой компании в адрес Банка, что оформляется дополнительным соглашением к договору залога.
<b>Лизингополучатель</b>	Субъект МСП в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ от 24.07.2007 г. и требованиями РосБР
<b>Цель кредитования</b>	Финансирование затрат, связанных с приобретением оборудования, транспорта, спецтехники для последующей передачи в лизинг Субъектам МСП
<b>Размер процентной ставки по кредиту</b>	Устанавливается по решению уполномоченного органа Банка
<b>Размер комиссии за бронирование</b>	1% годовых от суммы неиспользованного лимита выдачи.

<b>средств</b>	Комиссия за бронирование средств начисляется ежедневно, в течение 3 месяцев с даты заключения Кредитного договора.
<b>Размер повышенной процентной ставки</b> (в случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения своих обязательств по погашению основного долга, и/или процентов, и/или комиссии за бронирование средств)	Двойной размер процентной ставки по кредиту
<b>Режим уплаты процентов, комиссии за бронирование средств</b>	Ежемесячно (не позднее 5 числа месяца, следующего за текущим процентным периодом)
<b>Кредит</b> (сумма денежных средств, предоставляемых РосБР Лизинговой компании по Кредитному договору)	Минимальный размер – 15 млн. руб., при этом размер кредита – не более 70% от стоимости предмета лизинга в соответствии с заключенными договорами поставки (купли – продажи).
<b>Срок действия Кредитного договора</b>	До 5 лет
<b>Срок получения кредита</b>	6 месяцев с даты заключения Кредитного договора, при этом период, в течение которого Лизинговая компания может предоставить в РосБР реестры планируемых к реализации проектов (по форме РосБР) – 3 месяца с даты заключения Кредитного договора.
<b>График погашения кредита</b> <sup>7</sup>	Лизинговая компания в течение 5 дней, после истечения Срока получения кредита представляет РосБР График погашения кредита (по форме РосБР), который должен соответствовать следующим требованиям:

<sup>7</sup> До предоставления Лизинговой компанией РосБР Графика погашения кредита при поступлении лизинговых платежей от Лизингополучателей в рамках заключенных договоров финансовой аренды (лизинга) Лизинговая компания обязана погасить соответствующую часть Кредита не позднее 5 числа месяца, следующего за датой поступления лизинговых платежей.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- составляться на основе графиков поступлений лизинговых платежей;</li> <li>- периодичность погашений – ежемесячно, при этом дата платежа – не позднее 5 числа месяца, следующего за датой поступления лизинговых платежей;</li> </ul> <p>В случае досрочного погашения кредита (части кредита) после истечения Срока получения кредита Лизинговая компания одновременно с досрочно погашаемой суммой предоставляет РосБР новый График погашения кредита в электронном виде и по факсу, а также на бумажном носителе – не позднее 15 числа, следующего за отчетным месяцем.</p> <p>При не предоставлении нового Графика погашения кредита, досрочно погашенной будет считаться сумма, ближайшая к дате погашения в соответствии с Графиком погашения кредита.</p>
<b>Досрочное погашение Кредита</b>	Без начисления штрафных санкций
<b>Предварительные условия заключения Кредитного договора</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- открытие Лизинговой компанией в РосБР расчетного счета;</li> <li>- предоставление письменного согласия Лизинговой компании на размещение информации о финансировании Субъектов МСП на сайте Банка в сети Интернет</li> </ul>
<b>Одновременно с заключением Кредитного договора заключается</b>	Договор залога предметов лизинга
<b>Предварительные условия кредитования</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- предоставление РосБР: <ul style="list-style-type: none"> <li>- реестра планируемых к финансированию Проектов (форма РосБР);</li> <li>- копий заключенных договоров финансовой аренды (лизинга)<sup>8</sup>;</li> <li>- права безакцептного списания денежных средств с расчетного счета Лизинговой компании в РосБР.</li> </ul> </li> <li>- обеспечить Лизинговой компанией поступление денежных средств на расчетный счет в РосБР – не менее 30% стоимости предмета лизинга (размер участия Лизинговой компании в Проекте (включая авансы Лизингополучателей));</li> </ul>

<sup>8</sup> Договоры финансовой аренды (лизинга) должны быть заключены с учетом требований РосБР.

<p><b>Последующие условия кредитования</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- заключение между РосБР и Лизинговой компанией приложения к договору залога предметов лизинга – в срок не позднее 120 дней с даты первого транша по кредиту, далее ежемесячно, при этом Лизинговая компания собирает документы по предметам залога, формирует перечень предметов залога с указанием идентификационных признаков каждого предмета залога по форме РосБР; В любом случае Лизинговая компания обязана подписать все идентифицирующие предмет залога приложения к договору залога предметов лизинга не позднее 210 дней с даты заключения Кредитного договора.</li> <li>- предоставление РосБР: <ul style="list-style-type: none"> <li>- оригиналов/нотариально заверенных копий договора и/или полиса страхования предметов<sup>9</sup> залога, включая документы, подтверждающие оплату страховой премии – в течение 30 дней с даты заключения приложения к договору залога предметов лизинга по идентификации предметов залога, при этом в случае, если предмет залога будет застрахован на срок менее срока действия Кредитного договора – оригиналов/нотариально заверенных копий договора и/или полиса страхования предметов залога, включая документы, подтверждающие оплату страховой премии – в течение 30 (Тридцати) дней до даты истечения срока страхования предмета лизинга на новый срок;</li> <li>- отчета Лизинговой компании по форме РосБР по состоянию на первое число месяца, о состоянии сформированного лизингового портфеля Субъектов МСП за счет средств РосБР и показателях его экономической эффективности – ежемесячно не позднее 5 числа месяца, начиная с месяца, следующего за датой первой выдачи кредита;</li> <li>- сводного графика лизинговых платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) (в электронном виде) по форме РосБР на первое число месяца – ежемесячно не позднее 5 числа месяца, начиная с</li> </ul> </li> </ul>
--	--

<sup>9</sup> Договоры страхования и/или полисы страхования должны быть составлены с учетом требований РосБР.



	<p>месяца, следующего за датой первой выдачи кредита;</p> <p>В сводном графике лизинговых платежей необходимо указать (с разбивкой помесячно): наименование лизингополучателя, дату поступления лизингового платежа, размер лизингового платежа, размер основного долга по кредиту в составе лизингового платежа.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отчета Лизинговой компании о результатах мониторинга предметов залога – ежеквартально, в срок не позднее 5 числа месяца, следующего за последним месяцем квартала, по форме РосБР в соответствии с Приложением №3;</li> <li>- согласия на предоставление информации в бюро кредитных историй по форме РосБР или отказ от предоставления такой информации в письменной произвольной форме – в течение 10 (Десяти) дней с даты заключения Кредитного договора.</li> </ul>
<p><b>Иные условия кредитования</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- требования к договорам поставки (купли – продажи): <ul style="list-style-type: none"> <li>- поставщик предметов лизинга – юридическое лицо (или индивидуальный предприниматель), являющееся резидентом РФ, а также либо производителем предметов лизинга, либо официальным дистрибьютором (дилером/ субдилером), либо официальным партнером (представителем), в т.ч. импортером, производителя предметов лизинга, реализующим продукцию данного производителя, сроком деятельности не менее 1 года;</li> <li>- предметы лизинга должны иметь аналоги и быть неэксплуатируемыми, за исключением выставочных экспонатов;</li> <li>- стоимость приобретаемых по договорам поставки (купли – продажи) предметов лизинга должна быть не выше цен заводов – производителей или компаний – официальных дилеров аналогичного имущества;</li> <li>- сроки поставки предметов лизинга (включая период монтажа и ввода в эксплуатацию) – не более 90 дней с даты первого платежа по договорам поставки (купли – продажи);</li> </ul> <p>Указанный срок также распространяется на случаи, когда монтаж и ввод в эксплуатацию приобретаемого имущества осуществляется в соответствии с иными, чем договоры поставки (купли-продажи), договорами, в т.ч. когда</p> </li> </ul>

	<p>поставщик самостоятельно не выполняет функции, связанные с монтажом и вводом в эксплуатацию предметов лизинга.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договор поставки (купли – продажи) должен содержать: <ul style="list-style-type: none"> <li>- условие о том, что приобретаемое имущество предназначено для передачи в лизинг определенному Лизингополучателю;</li> <li>- условие о том, что приобретаемое имущество не признается находящимся в залоге у продавца до его полной оплаты;</li> <li>- положение о переходе к Лизинговой компании права собственности на поставляемое имущество в момент передачи имущества от продавца к Лизинговой компании или к Лизингополучателю (в соответствии с условиями договора поставки (купли – продажи) предмета лизинга);</li> </ul> </li> <li>- спецификации должны включать следующие основные параметры приобретаемого имущества: наименование завода изготовителя, год выпуска, базовую стоимость, стоимость дополнительного оборудования, заводской номер (при его наличии), основные технические характеристики (грузоподъемность, технические параметры, указываемые в техническом паспорте);</li> <li>- реквизиты договора – с указанием расчетного счета Лизинговой компании в РосБР.</li> </ul> <p>– требования к договорам финансовой аренды (лизинга):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- учет предметов лизинга – на балансе Лизинговой компании;</li> <li>- срок действия договора – не более срока кредитования;</li> <li>- содержать информацию о местонахождении предметов лизинга;</li> <li>- без права передачи Лизингополучателем предметов лизинга в сублизинг,</li> <li>- страхование предметов лизинга, при этом выгодоприобретатель: <ul style="list-style-type: none"> <li>- РосБР – при наступлении события по рискам: «Тотал<sup>10</sup>», «Угон<sup>11</sup>» и «Хищение<sup>12</sup>»,</li> <li>- Лизинговая компания или Лизингополучатель – при наступлении</li> </ul> </li> </ul>
--	--

<sup>10</sup> Полная фактическая или конструктивная гибель предмета лизинга — фиксируется в случаях, когда стоимость восстановительного ремонта предмета лизинга (включая расходы, подлежащие возмещению в соответствии с договором страхования) равна или превышает 75% страховой стоимости предмета лизинга.

<sup>11</sup> Утрата предмета лизинга, принадлежащего Лизингодателю, в результате хищения или неправомерного завладения без цели хищения (угона).

<sup>12</sup> Тайное хищение предмета лизинга.

события по риску «Ущерб»;

- контроль надлежащего содержания и использования предмета залога – право Банка самостоятельно (а не в качестве представителя Лизингодателя) или с представителем сторонней компании (сюрвейера);
- графики поступлений лизинговых платежей должны соответствовать следующим требованиям:
  - периодичность поступлений лизинговых платежей – ежемесячно, при этом дата лизингового платежа по всем заключаемым договорам финансовой аренды (лизинга) в рамках Кредитного договора должна быть однозначно зафиксирована в период с 25 до 30 числа текущего месяца;
  - иметь последовательные платежи с учетом начисляемой амортизации на предметы лизинга на протяжении всего срока действия договоров лизинга и включать в себя, в т.ч. сумму основного долга, процентов.
- реквизиты договора – с указанием расчетного счета Лизинговой компании в РосБР.
- требования к договорам страхования и/или полисам страхования:
  - страхователь – Лизинговая компания или Лизингополучатель,
  - срок страхования – не менее срока нахождения предмета лизинга в залоге у РосБР по Договору залога предметов лизинга, при этом в случае, если предмет лизинга будет застрахован на срок менее срока действия Договора залога предметов лизинга, Лизингодатель обязан в течение 30 (Тридцати) дней до даты истечения срока страхования застраховать предмет лизинга на новый срок;
  - выгодоприобретатель – РосБР при наступлении события по рискам: «Тотал<sup>10</sup>», «Угон<sup>11</sup>» и «Хищение<sup>12</sup>».
  - выгодоприобретатель – Лизинговая компания или Лизингополучатель при наступлении события по риску «Ущерб».
  - порядок и способ определения размера страхового возмещения при наступлении события по риску «Ущерб»:
    - без учета износа,
    - на каждый страховой случай,

- с выплатой страхового возмещения только на восстановительный ремонт;
- при неполном имущественном страховании (при страховании на залоговую стоимость) выплата страхового возмещения осуществляется в полном объеме, но не более страховой суммы без уменьшения размера выплаты пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества»;
- сумма страхования по каждому предмету залога – не ниже залоговой стоимости, определенной от стоимости приобретения с учетом дисконта РосБР (40%) без учета франшизы (в случае наличия условия о франшизе страховая сумма должна быть увеличена на размер франшизы);
- страховая компания обязана письменно информировать РосБР:
  - о наступлении страхового случая не позднее дня, следующего за наступлением страхового случая, при наступлении события по рискам: «Тотал<sup>10</sup>», «Угон<sup>11</sup>» и «хищение<sup>12</sup>»;
  - о смене выгодоприобретателя;
- страховая премия должна быть уплачена за весь срок действия договора страхования или годовыми платежами,
- перечень основных рисков на случай гибели (утраты) заложенного имущества:
  - пожар, удар молнии, взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей;
  - стихийные бедствия (землетрясение, буря, наводнение, град, ливень и т.п.);
  - взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;
  - повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и противопожарных систем, а также внезапного и не вызванного необходимостью включения последних;
  - падение на застрахованное имущество пилотируемых летающих объектов или обломков;
  - кража (угон), грабеж;

- противоправные действия третьих лиц, направленные на уничтожение или повреждение застрахованного имущества.
- в случае получения страхового возмещения при наступлении события по рискам: «Тотал»<sup>10</sup>, «Угон»<sup>11</sup> и «Хищение»<sup>12</sup> РосБР вправе использовать полученные суммы на погашение части задолженности Лизинговой компании по Кредитному договору.  
Размер погашаемой части задолженности Лизинговой компании по Кредитному договору определяется как часть Кредита, которую Лизинговая компания направила на приобретение предмета лизинга, впоследствии утраченного Лизингополучателем, уменьшенная на сумму произведенного Лизинговой компанией погашения на момент выплаты страхового возмещения.  
При этом за счет суммы страхового возмещения также погашаются проценты по Кредитному договору, начисленные на указанную выше часть Кредита и не уплаченные Лизинговой компанией на момент выплаты РосБР как выгодоприобретателю страхового возмещения.  
Полученная РосБР сумма страхового возмещения, превышающая размер погашаемой части задолженности Лизинговой компании по Кредитному договору, возвращается РосБР Лизинговой компании по ее заявлению.
- право РосБР на досрочное истребование кредита, в случае:
  - нецелевого использования кредита;
  - несвоевременного информирования Лизинговой компанией Банка об изменениях в составе ее участников (акционеров) и смене руководителя (более 30 дней с даты изменений);
  - снижения величины собственных средств (капитала) Лизинговой компании на сумму более чем на 25% по сравнению с финансовой отчетностью за предыдущий квартал;
  - снижения выручки от реализации у Лизинговой компании более чем на 25% по сравнению с предыдущим кварталом;
  - наличия убытков Лизинговой компании в течение 3-х подряд и более отчетных квартальных дат;
  - концентрации лизингового портфеля Лизинговой компании на 1-го

- Лизингополучателя более 25% от объёма ее лизингового портфеля;
- превышения размера заемных средств Лизинговой компании более чем в 50 раз размера ее собственных средств (капитала);
  - внесения изменений в договоры финансовой аренды (лизинга) в части изменения графиков поступлений лизинговых платежей, за исключением случаев:
    - досрочного поступления лизинговых платежей;
    - изменения в период Срока получения кредита:
      - комплектации с сохранением номенклатуры предметов лизинга,
      - сроков поставки и (или) ввода в эксплуатацию предметов лизинга (в любом случае общий срок поставки предметов лизинга (включая период монтажа и ввода в эксплуатацию) не должен превышать 90 дней с даты первого платежа по договорам поставки (купли-продажи));
    - согласованного с Кредитором изменения условий финансирования по договорам финансовой аренды (лизинга) при согласии Лизинговой компании с новым размером процентной ставки, измененным Банком в одностороннем порядке;
  - не предоставления Банку договора и/или полиса страхования предметов залога.
- обязательства Лизинговой компании:
- застраховать предметы лизинга в страховых компаниях, имеющих на момент заключения договора страхования актуальный рейтинг надежности не ниже:
    - «В» в соответствии с рейтингом надежности страховых компаний Эксперт РА;
    - «BBB-» в соответствии с дистанционным рейтингом надежности страховых компаний РБК.Рейтинг;
    - «ruA» по национальной шкале в соответствии с рейтингом страховых компаний «Standard & Poors»;
    - «BBB(rus)» по национальной шкале в соответствии с рейтингом финансовой устойчивости страховых компаний FitchRatings;

- «В» в соответствии с рейтингом надежности страховых компаний Национальное рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг»;
- «В» в соответствии с рейтингом надежности страховых компаний Национальное рейтинговое агентство (НРА);
- в случае расторжения заключенных договоров поставки (купли – продажи) и финансовой аренды (лизинга) досрочно погасить часть кредита,
- осуществлять сбор документов и формирование досье по каждому Субъекту МСП (Лизингополучателю) на всем протяжении кредита, включающее в себя (с передачей РосБР по отдельному запросу копий документов, заверенных Лизинговой компанией):
  - заявку от Субъекта МСП на приобретение предметов лизинга,
  - документы, подтверждающие соответствие Субъекта МСП требованиям Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 г.:
    - справку о среднесписочной численности работников Субъекта МСП, заверенную Субъектом МСП;
    - справку Субъекта МСП о размерах получаемой выручки;
    - учредительные документы (при наличии), (свидетельство о регистрации) Субъекта МСП;
    - финансовую отчетность Субъекта МСП или иной документ, свидетельствующий о размере активов Субъекта МСП;
    - презентационные материалы (включая фото- или видеоматериалы) о деятельности Субъекта МСП (при их наличии).
  - оригинальные экземпляры договоров поставки (купли – продажи), заключенных Лизинговой компанией с поставщиками предметов лизинга (со всеми изменениями и приложениями);
  - учредительные документы поставщика предметов лизинга, его финансовую отчетность или иной документ, свидетельствующий о размере активов (в соответствии с требованием Лизинговой компании);
  - документы, подтверждающие отнесение поставщика предметов лизинга либо к производителям предметов лизинга, либо к официальным дистрибьюторам (дилерам/ субдилерам), либо к официальным партнерам (представителем), в т.ч. импортерам,

- производителя предметов лизинга, в т.ч. договоры, соглашения, письма, уведомления и пр. корреспонденция;
- прайс-листы заводов-изготовителей о стоимости предметов лизинга, прайс-листы официальных компаний – дилеров аналогичного имущества, прочие документы, подтверждающие стоимость предметов лизинга (не менее 3 вариантов), а также сведения из других источников информации (например, сведения из интернета, СМИ);
  - справку о соответствии предметов лизинга соответствующей амортизационной группе;
  - документы, являющиеся основанием для осуществления оплаты по договорам поставки (купли – продажи);
  - платежные документы, подтверждающие оплату предметов лизинга по договорам поставки (купли – продажи) за счет средств РосБР;
  - акты приема – передачи предметов лизинга от поставщика к Лизинговой компании, приема-передачи и ввода в эксплуатацию предметов лизинга и др. (если такие условия предусмотрены договорами поставки (купли – продажи) предметов лизинга);
  - заключение о проверке полномочий подписантов со стороны поставщика и о стоимости и ликвидности предметов лизинга (в соответствии с требованием Лизинговой компании).
  - оригинальные экземпляры договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных Лизинговой компанией с Субъектами МСП (со всеми изменениями и приложениями);
  - акты передачи предметов лизинга в лизинг от Лизинговой компании к Лизингополучателю;
  - документы по страхованию:
    - оригинальные экземпляры/нотариально заверенные копии страхового полиса или договора страхования (с приложениями и дополнениями);
    - оригиналы/заверенные страховой компанией копии правил страхования;
    - заявление на получение страхования;



- документы, подтверждающие оплату страховой премии;
- документы, подтверждающие полномочия лиц со стороны страховой компании.
- заключение по каждому Проекту (в соответствии с требованиями Лизинговой компании), включающее в себя:
  - описание проекта и результаты его экспертизы, в т.ч.:
    - подтверждение положительной деловой репутации Лизингополучателя, акционеров (участников), руководителей,
    - экономический анализ проекта с учетом специфики бизнеса Лизингополучателя;
    - правовой анализ проекта, его участников;
  - структуру лизинговых платежей (статьи затрат, входящих в лизинговый платеж с выделением маржи Лизинговой компании);
  - информацию о возникающих рисках по проекту;
  - заключение о стоимости предметов лизинга.
- осуществлять ежеквартально мониторинг финансово-хозяйственной деятельности каждого Субъекта МСП (Лизингополучателя) и предоставлять по первому требованию РосБР отчет о его проведении,
- осуществлять расчеты по договорам финансовой аренды (лизинга) через расчетный счет Лизинговой компании, открытый в РосБР;
- предоставлять РосБР (по отдельному запросу) оригиналы/ нотариально заверенные копии документов, подтверждающих возникновение права собственности Лизинговой компании (Залогодателя) на предмет залога;
- осуществлять ежеквартально мониторинг предметов залога и предоставлять РосБР отчет о его проведении, фактическом состоянии предметов залога (по форме РосБР) в соответствии с Приложением №3;
- не позднее 5 числа месяца, следующего за датой зачисления платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) на расчетный счет Лизинговой компании в РосБР, направлять поступившие средства на погашение обязательств по Кредитному договору в соответствии с Графиком погашения (или досрочно в соответствии с условиями досрочного погашения).

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- предоставить РосБР право безакцептного списания денежных средств с расчетного счета (счетов) Лизинговой компании, открытого (открытых) в другой кредитной организации (других кредитных организациях), по выбору РосБР – в течение 30 дней с даты получения запроса.</li> </ul>
<p><b>Неустойки (пени, штрафы)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– в случае невыполнения Лизинговой компанией своих обязательств по целевому использованию кредита: <ul style="list-style-type: none"> <li>– неустойка (пеня) в размере процентной ставки по кредиту на сумму использованного не по назначению кредита (части кредита) с даты выдачи кредита (части кредита) по дату возврата последнего платежа по кредиту, использованного не по назначению;</li> <li>– возможность досрочного истребования кредита – с момента неисполнения и/или ненадлежащего исполнения вышеуказанного обязательства;</li> </ul> </li> <li>– в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Лизинговой компанией обязательств по оформлению приложений к договору залога предметов лизинга в установленный срок: <ul style="list-style-type: none"> <li>– неустойка (штраф) в сумме 100 МРОТ по истечении 10 дней с даты неисполнения, установленной Кредитным договором, за каждое допущенное Лизинговой компанией нарушение;</li> <li>– возможность досрочного истребования кредита по истечении 1 месяца с момента неисполнения и/или ненадлежащего исполнения вышеуказанного обязательства;</li> </ul> </li> <li>– в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Лизинговой компанией обязательств по предоставлению в установленный срок права безакцептного списания с расчетных счетов Заемщика, открытых в других Банках (по выбору РосБР), документов, необходимых для осуществления мониторинга финансовой деятельности Лизинговой компании и отчета о результатах проверки предметов залога: <ul style="list-style-type: none"> <li>– неустойка (штраф) в сумме 100 МРОТ за каждое допущенное Лизинговой компанией нарушение;</li> <li>– возможность досрочного истребования кредита по истечении 1 месяца с момента неисполнения и/или ненадлежащего исполнения вышеуказанных обязательств.</li> </ul> </li> </ul>

- в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Лизинговой компанией обязательств по предоставлению в установленный срок отчета о состоянии сформированного лизингового портфеля Субъектов МСП за счет средств РосБР и показателях его экономической эффективности:
  - неустойка (штраф) в сумме 100 МРОТ за каждое допущенное Лизинговой компанией нарушение;
  - возможность досрочного истребования кредита по истечении 1 месяца с момента неисполнения и/или ненадлежащего исполнения вышеуказанных обязательств.
- в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Лизинговой компанией обязательств по предоставлению в установленный срок Графика погашения кредита и сводного графика лизинговых платежей:
  - неустойка (штраф) в сумме 100 МРОТ за каждое допущенное Лизинговой компанией нарушение;
  - возможность досрочного истребования кредита по истечении 1 месяца с момента неисполнения и/или ненадлежащего исполнения вышеуказанного обязательства;
- в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Лизинговой компанией обязательств по предоставлению в установленный срок оригиналов/нотариально заверенных копий договора и/или полиса страхования предметов залога, включая документы, подтверждающие оплату страховой премии:
  - неустойка (штраф) в сумме 100 МРОТ за каждое допущенное Лизинговой компанией нарушение;
  - возможность досрочного истребования кредита по истечении 1 месяца с момента неисполнения и/или ненадлежащего исполнения вышеуказанного обязательства;
- в случае неисполнения Лизинговой компанией обязательств по страхованию предметов залога в страховых компаниях, рейтинг надежности которых соответствует требованиям РосБР:
  - неустойка (штраф) в сумме 100 МРОТ за каждое допущенное Лизинговой компанией нарушение.

## Приложение № 1

### Расшифровка лизингового портфеля \_\_\_\_\_

(Наименование лизинговой компании)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200 \_ г.

№ п/п	№ договора лизинга	Наименование Лизингополучателя	Принадлежность Лизингополучателя к Субъекту МСП <sup>13</sup> , да/нет	Дата заключения договора лизинга	Срок договора лизинга, мес.	Размер текущей задолженности <sup>14</sup>	Стоимость предмета лизинга по договору поставки <sup>15</sup>	Наименование / вид предмета лизинга	Регион размещения предмета лизинга <sup>16</sup>
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1									
2									
3									
4									
	Итого:								

Генеральный директор: \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

<sup>13</sup> В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

<sup>14</sup> Для договоров лизинга, заключенных в валюте USD или EUR, необходимо произвести конвертацию задолженности из валюты договора в рубли (по курсу ЦБ РФ на дату составления данного отчета).

<sup>15</sup> Для договоров поставки (купли-продажи), заключенных в валюте USD или EUR, необходимо произвести конвертацию стоимости предмета лизинга из валюты договора в рубли (по курсу ЦБ РФ на дату составления данного отчета).

<sup>16</sup> Расшифровывается название субъекта РФ, в т.ч. область, город и др.

**Методика расчета коэффициента среднегодового  
Удорожания предметов лизинга<sup>17</sup>**

1. Определение коэффициента сравнения стоимости договора финансовой аренды (лизинга) и стоимости предметов лизинга по договорам поставки (купли–продажи).

$$K_{уд} = C_k / C_п , \text{ где}$$

$K_{уд}$  – коэффициент сравнения стоимости договора финансовой аренды (лизинга) и стоимости предметов лизинга по договорам поставки (купли–продажи),

$C_k$  – стоимость договора финансовой аренды (лизинга), тыс. руб.,

$C_п$  – стоимость предметов лизинга по договорам поставки (купли–продажи), тыс. руб.

2. Определение коэффициента среднегодового Удорожания предметов лизинга.

$$K_{ср. уд} = (K_{уд} - 1) / Ч * 100\%,$$

$K_{ср. уд}$  – коэффициент среднегодового Удорожания предметов лизинга,

$K_{уд}$  – коэффициент сравнения стоимости договора финансовой аренды (лизинга) и стоимости предметов лизинга по договорам поставки (купли–продажи), рассчитанный в соответствии с п. 1,

$Ч$  – срок договора финансовой аренды (лизинга), годы.

---

<sup>17</sup> Расчет производится по каждому заключаемому с Субъектом МСП договору финансовой аренды (лизинга).

ОТЧЕТ № \_\_\_\_\_

О ПРОВЕРКЕ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА на «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

(дата Отчета на последний день месяца, следующего за последним месяцем квартала)

**ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЕННОГО К ПРОВЕРКЕ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА**

№	Дата проверки	Наименование предмета залога	Наименование Лизингополучателя	Марка, Модель	Фирма производитель	Номер Договора залога	Серийный номер (Заводской) (при его наличии)	Инвентарный номер Залогодателя	Страховая сумма предмета залога на последнюю отчетную дату, руб.	Остаточная балансовая стоимость предмета залога на последнюю отчетную дату (с учетом НДС), руб.	Залоговая Стоимость Предмета Залога на последнюю отчетную дату, руб.	Состояние/ наличие/ др. примечания (в рабочем/не рабочем состоянии, отсутствует*)	Местонахождение залога (область, город, ул., дом)
1.													
2.													
3.													

Данным подтверждаю, что указанные в Отчете сведения проверены сотрудниками Залогодателя (Лизинговой компании) и соответствуют действительности.

\_\_\_\_\_  
Залогодатель (наименование)

\_\_\_\_\_  
МП  
(Руководитель, ФИО, подпись, )

\*) При произведенном ремонте, при нахождении Предмета залога в нерабочем состоянии, в Отчете напротив Предмета залога указывается возможность дальнейшей эксплуатации Предмета залога без потери технических свойств и изменения внешнего вида