

Перелік документів, які повинен надати клієнт для укладення договорів фінансового та оперативного лізингу, чергового плану лізингу та вимоги до їх оформлення

1. Визначення понять

Лізингоодержувач - фізична особа-підприємець, фізична або юридична особа, з якою укладено договір фінансового та/ або оперативного лізингу.

Потенційний лізингоодержувач – фізична особа-підприємець, фізична або юридична особа, яка має намір укласти із Товариством договір фінансового та/ або оперативного лізингу.

Уповноважена особа потенційного лізингоодержувача/ лізингоодержувача – особа, яка займає у потенційного лізингоодержувача/ лізингоодержувача на дату завіряння документів посаду директора/ генерального директора/ голови правління/ головного бухгалтера/ начальника юридичного відділу/ юрисконсульта.

Додаткові документи – документи, які відповідальний менеджер зобов'язаний надати на підставі зауважень співробітників юридичного відділу та/або відділу ризик-менеджменту за результатами експертизи. Додатковими можуть бути як документи не передбачені переліком документів, так і документи передбачені переліком, але щодо яких є зауваження до змісту.

2. Загальні положення

2.1 Для укладення договорів фінансового, оперативного лізингу з ТОВ «Євро Лізинг» потенційним лізингоодержувачем надається весь перелік документів, визначений пп. 3-10 цього Додатку в залежності від того, хто виступає потенційним лізингоодержувачем, що оформлені відповідно до вимог, визначених розділом 3 цього Додатку.

2.2 Для укладення кожного чергового плану лізингу, (крім Fleet-клієнтів, які діють відповідно до умов укладеного контракту лізингу) лізингоодержувач повинен надати:

2.2.1. Оригінал виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців (виписка з ЄДР), яка чинна на дату підписання Плану лізингу, але не частіше одного разу на рік, з дати укладання останнього плану лізинга;

2.2.2. Копію Балансу (Форма 1) за 4 останні періоди, з відміткою органу Статистики;

2.2.3. Копію Звіту про фінансові результати (Форма 2) за 4 останні періоди, з відміткою органу Статистики.

2.3. У випадку, якщо у потенційного лізингоодержувача відсутній будь який документ з переліку документів, визначених цим Додатком, він повинен надати лист-повідомлення про відсутність таких документів за підписом уповноваженої особи потенційного лізингоодержувача/лізингоодержувача та печаткою підприємства.

2.4. У випадку, якщо потенційним лізингоодержувачем є ФОП, який здійснює свою діяльність без використання печатки, то копії документів завіряються тільки його підписом, але з дотриманням всіх інших вимог, визначених п. 3.1. цього Додатку, при цьому лист-повідомлення (п. 2.3. цього Додатку) повинен містити інформацію про те, що ФОП здійснює свою діяльність без печатки.

2.5. У випадку, якщо юридична адреса не співпадає з фактичною адресою, потенційний лізингоодержувач зазначає про це в листі-повідомленні (п. 2.3 цього Додатку) із наданням повної інформації про фактичне місцезнаходження (індекс, місто, вулиця, номер будинку, надає копію договору оренди).

3. Вимоги до оформлення копій документів

3.1. Копії документів, що надаються на розгляд повинні бути належним чином оформлені, а саме завірені печаткою підприємства та підписом уповноваженої особи підприємства. Якщо, копія будь якого документу має дві, або більше сторінок, печатка та підпис ставиться на кожній сторінці, це саме відноситься і до двосторонніх копій.

Приклад

Посада особи,
що завіряє документ
ПІБ особи,
що завіряє документ Підпис

Дата¹



3.2. Копія паспорту та ідентифікаційного номеру повинні бути завірені підписом власника паспорту, ідентифікаційного номеру.

3.3. В окремих випадках копії документів повинні бути нотаріально завірені, про що зазначається в кожному окремому випадку.

3.4. Документи, що надаються повинні бути подані з описом кожного з них із зазначенням кількості сторінок та складені в папку-швидкозшивач. Документи повинні бути складені в порядку, визначеному в описі.

3.5. У випадку, якщо документи подаються регіональним менеджером, то документи оформлені з дотриманням вимог п. 3.4 цього Додатку подаються в заклеєному конверті.

4. Перелік документів для Відкритого акціонерного товариства (ВАТ), Закритого акціонерного товариства (ЗАТ), Товариства з обмеженою відповідальністю (ТОВ), Товариства з додатковою відповідальністю (ТДВ)

1. Копія Статуту;
2. Копія Свідоцтва про державну реєстрацію;
3. Копія Свідоцтва платника ПДВ;
4. Копія Довідки ф. 4 – ОПП;
5. Копія Довідки з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (Довідка з ЄДРПОУ);
6. Копія Довідки з банку про відкриття рахунку товариства;
7. Копії документів, що підтверджують повноваження керівника товариства (протокол уповноваженого органу товариства, наказ, витяг з контракту²; дозвіл на працевлаштування³);
8. Копію рішення уповноваженого органу товариства на укладення⁴ договору фінансового/оперативного лізингу з зазначенням істотних умов договору (предмет лізингу (інформація про транспортний засіб його вид), строк лізингу, ціна предмету лізингу) та уповноваження особи (із зазначенням ПІБ, паспортних даних такої особи) на підписання такого договору від імені товариства⁵;
9. Копія паспорту керівника та його ідентифікаційного номеру;
10. Копія ліцензії, патенту, іншого дозволу відповідних органів державної влади, якщо вид діяльності, який здійснює товариство підлягає ліцензуванню, патентуванню тощо;

¹ ПІБ, Дата та посада зазначається лише на першій сторінці кожного документу, який завіряється.

² Потенційний лізингоодержувач зобов'язаний надати витяг з контракту з керівником товариства, якщо таке положення передбачено Статутом товариства.

³ Якщо керівник товариства - іноземець.

⁴ Формулювання рішення уповноваженого органу, викладеного в протоколі товариства повинно відповідати формулюванню викладеному в Статуті товариства.

⁵ Таке рішення повинно бути надано, якщо Статутом товариства встановлено обмеження у здійсненні виконавчим органом (керівником) товариства повноважень від імені товариства (наприклад, обмеження щодо суми договору, щодо виду договору).

11. Копія Балансу (Форма 1) за 4 останні періоди, з відміткою органу Статистики;
12. Копія Звіту про фінансові результати (Форма 2) за 4 останні періоди, з відміткою органу Статистики;
13. Оригінал Анкети лізингоодержувача, всі поля якої заповнені.

Додаткові документи:

1. Якщо засновником/ учасником підприємства є фізична особа – копія паспорту засновника/ учасника товариства та ідентифікаційного номеру;
2. Якщо засновником/ учасником товариства є юридична особа – оригінал Виписки з ЄДР засновника/ учасника товариства, що дійсна на дату надання документів, підписання договору лізингу.

5. Перелік документів для Приватного підприємства (ПП)

1. Копія Статуту;
2. Копія Свідоцтва про державну реєстрацію;
3. Копія Свідоцтва платника ПДВ;
4. Копія Довідки 4-ОПП;
5. Копія Довідки з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (Довідка з ЄДРПОУ);
6. Копія Довідки з банку про відкриття рахунку підприємства;
7. Копії документів, що підтверджують повноваження керівника підприємства (рішення власника (власників) підприємства, наказ, витяг з контракту⁶; дозвіл на працевлаштування⁷);
8. Копію рішення власника (власників) підприємства на укладення⁸ договору фінансового/ оперативного лізингу з зазначенням істотних умов договору (предмет лізингу (інформація про транспортний засіб), строк лізингу, ціна предмету лізингу) та уповноваження особи (із зазначенням ПІБ, паспортних даних такої особи) на підписання такого договору від імені підприємства⁹;
9. Копія паспорту керівника та його ідентифікаційного номеру;
10. Копія ліцензії, патенту, іншого дозволу відповідних органів державної влади, якщо вид діяльності, який здійснює підприємство підлягає ліцензуванню, патентуванню тощо;
11. Копія Балансу (Форма 1) за 4 останні періоди, з відміткою органу Статистики;
12. Копія Звіту про фінансові результати (Форма 2) за 4 останні періоди, з відміткою органу Статистики;
13. Оригінал Анкети лізингоодержувача, всі поля якої заповнені.

Додаткові документи:

1. Якщо власником/власниками підприємства є фізична особа – Копія паспорту власника/власників підприємства та його/їх ідентифікаційного номеру;

6. Перелік документів для Державного підприємства (ДП)

1. Копія Статуту;
2. Копія Свідоцтва про державну реєстрацію;
3. Копія Свідоцтва платника ПДВ;
4. Копія Довідки 4 – ОПП;
5. Копія Довідки з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (Довідка з ЄДРПОУ);
6. Копія Довідки з банку про відкриття рахунку підприємства;

⁶ Потенційний лізингоодержувач зобов'язаний надати витяг з контракту з керівником підприємства, якщо таке положення передбачено Статутом підприємства.

⁷ Якщо керівник підприємства - іноземець.

⁸ Формулювання рішення власника (власників) підприємства, викладеного в протоколі (рішенні) підприємства повинно відповідати формулюванню викладеному в Статуті підприємства.

⁹ Таке рішення повинно бути надано, якщо Статутом підприємства встановлено обмеження у здійсненні виконавчим органом (керівником) підприємства повноважень від імені підприємства (наприклад, обмеження щодо суми договору, щодо виду договору).

7. Копії документів, що підтверджують повноваження керівника підприємства (протокол уповноваженого органу підприємства, наказ, витяг з контракту¹⁰; дозвіл на працевлаштування¹¹);
8. Копію рішення уповноваженого органу підприємства на укладення¹² договору фінансового/оперативного лізингу з зазначенням істотних умов договору (предмет лізингу (інформація про транспортний засіб), строк лізингу, ціна предмету лізингу) та уповноваження особи (із зазначенням ПІБ, паспортних даних такої особи) на підписання такого договору від імені підприємства¹³;
9. Копія паспорту керівника та його ідентифікаційного номеру;
10. Копія ліцензії, патенту, іншого дозволу відповідних органів державної влади, якщо вид діяльності, який здійснює товариство підлягає ліцензуванню, патентуванню тощо;
11. Копія Балансу (Форма 1) за 4 останні періоди, з відміткою органу Статистики;
12. Копія Звіту про фінансові результати (Форма 2) за 4 останні періоди, з відміткою органу Статистики;
13. Оригінал Анкети лізингоодержувача, всі поля якої заповнені.

7. Перелік документів для Фізичної особи-підприємця (ФОП)

1. Копія Свідоцтва про державну реєстрацію;
2. Копія довідки про сплату єдиного податку або документ, що підтверджує облік на загальній системі оподаткування;
3. Копія Довідки 4 – ОПП;
4. Копія Свідоцтва платника ПДВ¹⁴;
5. Копія Довідки з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (Довідка з ЄДРПОУ);
6. Копія Довідки з банку про відкриття рахунку;
7. Копія паспорту фізичної особи-підприємця та її ідентифікаційного номеру;
8. Копія ліцензії, патенту, іншого дозволу відповідних органів державної влади, якщо вид діяльності, який здійснює фізична особа-підприємець підлягає ліцензуванню, патентуванню тощо;
9. Документи, які підтверджують право власності на нерухоме майно, земельну ділянку, рухоме майно (за наявності);
10. Копії укладених договорів (купівлі-продажу, надання послуг, оренди та ін..)
11. Копія фінансової звітності за 4 останні періоди, з відміткою уповноваженого органу¹⁴;
12. Оригінал Анкети лізингоодержувача, всі поля якої заповнені.

Додаткові документи:

- техніко-економічне обґрунтування проекту;
- бізнес-план;
- копії укладених договорів (купівлі-продажу, надання послуг, оренди та ін..);
- документи підтверджуючі право власності (на нерухоме майно, техніку та ін..);
- довідка з банку про рух грошових коштів по поточному рахунку;
- розшифровки фінансової звітності (Форма 1, Форма 2) за статтями:

Форма 1

030	основні засоби
050	довгострокова дебіторська заборгованість
160	дебіторська зборгованість за товари, роботи, послуги
210	інша поточна дебіторська заборгованість

¹⁰ Потенційний лізингоодержувач зобов'язаний надати витяг з контракту з керівником товариства, якщо таке положення передбачено Статутом товариства.

¹¹ Якщо керівник підприємства - іноземець.

¹² Формулювання рішення уповноваженого органу, викладеного в протоколі підприємства повинно відповідати формулюванню викладеному в Статуті підприємства.

¹³ Таке рішення повинно бути надано, якщо Статутом підприємства встановлено обмеження у здійсненні виконавчим органом (керівником) підприємства повноважень від імені підприємства (наприклад, обмеження щодо суми договору, щодо виду договору).

¹⁴ За наявності.

440*	довгострокові кредити банків
450*	інші довгострокові фінансові зобов'язання
470	інші довгострокові зобов'язання
500*	короткострокові кредити банків
530	кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги
610	інші поточні зобов'язання

Форма 2

<u>060</u>	інші операційні доходи
<u>090</u>	інші операційні витрати

8. Перелік документів для Представництв

1. Копія Положення про представництво;
2. Копія Свідоцтва про державну реєстрацію;
3. Копія Свідоцтва платника ПДВ*;
4. Копія Довідки з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (Довідка з ЄДРПОУ)*;
5. Копія Довідки з банку про відкриття рахунку;
6. Копії документів, що підтверджують повноваження керівника представництва (рішення власника (власників) представництва, наказ, витяг з контракту¹⁵; дозвіл на працевлаштування¹⁶); належним чином завірена довіреність та із нотаріально завіреним перекладом на українську мову;
7. Копію рішення власника (власників)/ засновників представництва на укладення¹⁷ договору фінансового/ оперативного лізингу з зазначенням істотних умов договору (предмет лізингу (інформація про транспортний засіб), строк лізингу, ціна предмету лізингу) та уповноваження особи (із зазначенням ПІБ, паспортних даних такої особи) на підписання такого договору від імені представництва¹⁸;
8. Копія паспорту керівника представництва та його ідентифікаційного номеру;
9. Копія ліцензії, патенту, іншого дозволу відповідних органів державної влади, якщо вид діяльності, який здійснює представництво підлягає ліцензуванню, патентуванню тощо*;
10. Копія Балансу (Форма 1) за 4 останні періоди, з відміткою органу Статистики*;
11. Копія Звіту про фінансові результати (Форма 2) за 4 останні періоди, з відміткою органу Статистики*;
12. Копія апостильованої виписки з торгового реєстру засновника Представництва, якщо це Представництво не резидентної компанії¹⁹;
13. Оригінал Анкети лізингоодержувача, всі поля якої заповнені.

9. Перелік документів для фізичної особи

1. Копія паспорту;
2. Копія ідентифікаційного коду;
3. Довідка з місця роботи про доходи за останні 6 (шість) місяців;
4. Документи, які підтверджують право власності на нерухоме майно, земельну/і ділянку/и, рухоме майно²⁰;

¹⁵ Потенційний лізингоодержувач зобов'язаний надати витяг з контракту з керівником представництва, якщо таке положення передбачено Положенням про представництво.

¹⁶ Якщо керівник представництва - іноземець.

¹⁷ Формулювання рішення уповноваженого органу представництва повинно відповідати формулюванню викладеному в Положенні про представництво.

¹⁸ Таке рішення повинно бути надано, якщо Положенням про представництво встановлено обмеження у здійсненні виконавчим органом (керівником) представництва повноважень від імені представництва (наприклад, обмеження щодо суми договору, щодо виду договору).

* Якщо представництво здійснює господарську діяльність.

¹⁹ Витяг з торгового реєстру повинен бути нотаріально завіреним.

²⁰ За наявності.

5. Якщо фізична особа одружений (одружена), документи, передбачені пп. 1-4 розділу 9 Додатку, необхідні від дружини (чоловіка);
6. Копія свідоцтва про народження дитини;
7. Оригінал Анкети лізингоодержувача, всі поля якої заповнені.

10. FLEET – клієнти

10.1 . Перелік документів для Відкритого акціонерного товариства (ВАТ), Закритого акціонерного товариства (ЗАТ), Товариства з обмеженою відповідальністю (ТОВ), Товариства з додатковою відповідальністю (ТДВ)

1. Копія Статуту;
2. Копія Свідоцтва про державну реєстрацію;
3. Копія Свідоцтва платника ПДВ;
4. Копія Довідки з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (Довідка з ЄДРПОУ);
5. Копія Довідки з банку про відкриття рахунку товариства або оригінал листа із наданням банківських реквізитів;
6. Копії документів, що підтверджують повноваження керівника підприємства (протокол уповноваженого органу підприємства, наказ, контракт (витяг з контракту)²¹; дозвіл на працевлаштування²²);
7. Копію рішення уповноваженого органу підприємства на укладення²³ договору фінансового/ оперативного лізингу з зазначенням істотних умов договору (предмет лізингу (інформація про транспортний засіб), строк лізингу, ціна предмету лізингу) та уповноваження особи (із зазначенням ПІБ, паспортних даних такої особи) на підписання такого договору від імені підприємства²⁴;
8. Копія паспорту керівника та його ідентифікаційного номеру – згідно Постанови НБУ №189 від 14 травня 2003 року, зареєстровано у Міністерстві юстиції України за №381/7702;
9. Копія ліцензії, патенту, іншого дозволу відповідних органів державної влади, якщо вид діяльності, який здійснює підприємство підлягає ліцензуванню, патентуванню тощо;
10. Копія Балансу (Форма 1) за 4 останні періоди, з відміткою органу Статистики;
11. Копія Звіту про фінансові результати (Форма 2) за 4 останні періоди, з відміткою органу Статистики;
12. Оригінал Анкети лізингоодержувача, всі поля якої мають відношення до Лізингоодержувача повинні бути заповнені.

10.2. Перелік документів для Представництв

1. Копія Положення про представництво;
2. Копія Свідоцтва про державну реєстрацію;
3. Копія Свідоцтва платника ПДВ*;
4. Копія Довідки з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (Довідка з ЄДРПОУ)*;
5. Копія Довідки з банку про відкриття рахунку Представництва або оригінал листа із наданням банківських реквізитів
6. Копії документів, що підтверджують повноваження керівника представництва (рішення власника (власників) представництва, наказ, контракт²⁵; дозвіл на працевлаштування²⁶); належним чином завірена довіреність та із нотаріально завіреним перекладом на українську мову;

²¹ Потенційний лізингоодержувач зобов'язаний надати контракт з керівником підприємства, якщо таке положення передбачено Статутом підприємства.

²² Якщо керівник підприємства - іноземець.

²³ Формулювання рішення уповноваженого органу, викладеного в протоколі підприємства повинно відповідати формулюванню викладеному в Статуті підприємства.

²⁴ Таке рішення повинно бути надано, якщо Статутом підприємства встановлено обмеження у здійсненні виконавчим органом (керівником) підприємства повноважень від імені товариства (наприклад, обмеження щодо суми договору, щодо виду договору).

²⁵ Потенційний лізингоодержувач зобов'язаний надати контракт з керівником представництва, якщо таке положення передбачено Положенням про представництво.

²⁶ Якщо керівник представництва - іноземець.

7. Копію рішення власника (власників)/ засновників представництва на укладення²⁷ договору фінансового/ оперативного лізингу з зазначенням істотних умов договору (предмет лізингу (інформація про транспортний засіб), строк лізингу, ціна предмету лізингу) та уповноваження особи (із зазначенням ПІБ, паспортних даних такої особи) на підписання такого договору від імені представництва²⁸;
8. Копія паспорту керівника представництва та його ідентифікаційного номеру згідно Постанови НБУ №189 від 14 травня 2003 року, зареєстровано у Міністерстві юстиції України за №381/7702;
9. Копія ліцензії, патенту, іншого дозволу відповідних органів державної влади, якщо вид діяльності, який здійснює представництво підлягає ліцензуванню, патентуванню тощо*;
10. Копія Балансу (Форма 1) за 4 останні періоди, з відміткою органу Статистики*;
11. Копія Звіту про фінансові результати (Форма 2) за 4 останні періоди, з відміткою органу Статистики*;
12. Копія апостильованої виписки з торгового реєстру;
13. Оригінал Анкети лізингоодержувача, всі поля якої мають відношення до лізингоодержувача повинні бути заповнені.

11. Компанії-нерезидента

1. Копія Довіреності на особу, яка має право підписувати документи (апостиль);
2. Копія Виписки з торгового реєстру (апостиль);
3. Копії трьох розворотів паспорту особи, яка має право підписувати документи;
4. Анкета лізингоотримувача (Додаток 3).

²⁷ Формулювання рішення уповноваженого органу представництва повинно відповідати формулюванню викладеному в Положенні про представництво.

²⁸ Таке рішення повинно бути надано, якщо Положенням про представництво встановлено обмеження у здійсненні виконавчим органом (керівником) представництва повноважень від імені представництва (наприклад, обмеження щодо суми договору, щодо виду договору).

* Якщо представництво здійснює господарську діяльність.

Анкета лізингоотримувача ТОВ "Євро Лізинг"

Загальна інформація

Назва підприємства (СПД) _____

Адреса (юридична) _____

Адреса (фактична) _____

Контактний телефон, факс _____

Електронна пошта _____

Керівник
Контактний телефон,
мобільний телефон _____

Головний бухгалтер
Контактний телефон,
мобільний телефон _____

Контактна особа, посада,
Телефон, мобільний телефон _____

Реєстрація підприємства (дата,
орган) _____

Облік в ДПА (дата, назва) _____

Інформація про діяльність лізингоотримувача

Річний дохід, тис. грн. _____

Розподіл доходу по видам діяльності, %

№	Вид діяльності	%
1.		
2.		
3.		

Основні покупці, період співпраці _____

Основні постачальники, період співпраці _____

Результат діяльності за останню звітну дату, тис. грн. _____

Причини виникнення збитку (за наявності збитку)

Наявність податкової заборгованості, податкової застави

Наявність висновків зовнішнього аудиту

Майно та позабалансові зобов'язання

Основні засоби власні, в т.ч. нерухомість (ранжування по залишковій вартості)

	Назва	Первісна вартість	Залишкова вартість
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Основні засоби орендовані

	Назва
1.	
2.	
3.	
4.	

Надані гарантії та забезпечення

	Контрагент	Строк дії до	Вид зобов'язання	Сума
1.				
2.				
3.				
4.				

Кредитна (лізингова) історія

№	Кредитор (лізингодавець)	Сума	Залишок	Дата закінчення строку
1.				
2.				
3.				
4.				

Цільове призначення лізингу

- Оновлення основних засобів Збільшення обсягів виробництва
 Новий напрямок бізнесу Подальша здача в оренду

Якщо об'єктом лізингу є вантажні автомобілі чи спецтехніка, вкажіть:

Місце використання об'єкта лізингу

Роботи, що будуть виконуватись

Тип вантажу, що буде перевозитись

Підтверджую, що вся інформація, надана в цій Анкеті, є повною, достовірною, що та зобов'язуюсь терміново, в письмовій формі, повідомляти ТОВ «Євро Лізинг» про будь-які зміни в цій інформації.

Не заперечую проти перевірки інформації та отримання ТОВ «Євро Лізинг» кредитних звітів – в різних бюро

кредитних історій та інших аналогічних організаціях, для цього даю свою згоду ТОВ «Євро Лізинг» на доступ до моєї/(назва юридичної особи) кредитної історії.

ТОВ «Євро Лізинг» гарантує конфіденційність наданої інформації.

Керівник _____ ПІБ

М.П.

Гол. бухгалтер _____ ПІБ

Дата заповнення анкети _____