анкета ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ (юридического лица)

**ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

* **Полное наименование: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**
* **Данные о регистрации организации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**
* **Размер уставного капитала (оплачен полностью или нет): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.**
* **Адрес местонахождения и почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**
* **Место постановки на налоговый учет: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**.
* **Наличие филиалов, отделений, представительств и т.п. (адреса местонахождений): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.**
* **Руководство организации:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Должность** | **Ф.И.О.** | **Образование** | **Стаж работы в организации** | **Участие в капитале** | **Срок полномочий** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Дополнительно предоставить информацию о фактах смены единоличного исполнительного органа за последний календарный год.

* В случае отсутствия в штате должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, указать каким образом ведется бухгалтерский учет (ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме)/ бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору)/ руководитель организации ведет бухгалтерский учет лично/др.).
* Сведения об участниках (акционерах) организации, владеющих не менее чем 5% (процентами) его уставного капитала или не менее чем 5% (процентами) его обыкновенных акций с учётом данных о клиентах номинальных держателей:

|  |  |
| --- | --- |
| **Ф.И.О. / Наименование организации (ИНН, ОГРН)** | **Доля в УК, %** |
|
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Итого | 100,0% |

Сведения о фактических бенефициарных владельцах – физических лицах, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) организацией – юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия клиента:

|  |  |
| --- | --- |
| **Ф.И.О.** | **Контролируемая доля, %** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

* **Состав Совета директоров:**
* **Наличие дочерних и зависимых компаний, вхождение Клиента в состав финансово-промышленных групп и холдингов (в том числе неформальных), схема операционных и финансовых взаимоотношений между компаниями холдинга:**
* **Наличие лицензий и разрешений, срок их действия:**
* **Наличие рейтингов долгосрочной кредитоспособности:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рейтинговое агентство** | **Рейтинг** | **Дата присвоения рейтинга** |
|  |  |  |
|  |  |  |

* **Прочая информация:**

Общая численность работающих в организации:

Отразить факт исполнения одним лицом обязанностей единоличного исполнительного органа в нескольких организациях с указанием наименования организаций:

Информация о наличии / отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате с указанием среднемесячной заработной платы на одного работника:

* **Основные виды деятельности:**
* **Динамика объемов продаж за последние 12 месяцев деятельности (помесячно)**

***(аналитика за последние 12 месяцев осуществляется путем расчета кредитовых оборотов по счету 90-1 «Выручка»):***

тыс.руб. (с НДС)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Месяц** | **Вид деятельности 1**  **(например, транспортные услуги)** | **Вид деятельности 2 (например, аренда)** | **Итого** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Всего** | **0** | **0** | **0** |
| Доля |  |  |  |

**Структура выручки по видам валют:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Доля, % |
| Выручка, получаемая в рублях | 100 |
| Выручка, получаемая в долларах США | 0 |
| Выручка, получаемая в ЕВРО | 0 |
| … |  |

* **Описание деятельности организации в разрезе ее видов. Отражение особенностей деятельности организации (наличие сезонного характера деятельности, использование давальческих схем, работа по агентским договорам или договорам комиссии и др.):**
* **Общая характеристика ситуации в основной отрасли деятельности организации:**
* **Внешние условия деятельности:**

- особенности государственного регулирования отрасли, к которой относится организация;

- сезонные факторы и их влияние на деятельность организации;

- наличие имущества ограниченного оборота;

- необходимость осуществления дорогостоящих природоохранных мероприятий;

- географическое положение, экономические условия региона, налоговые условия региона;

- имеющиеся торговые ограничения, финансовое стимулирование.

* **Внутренние условия деятельности:**

- основные направления деятельности, основные виды выпускаемой продукции, текущие и планируемые объемы производства;

- состав основного и вспомогательного производства;

- загрузка производственных мощностей;

- объекты непроизводственной сферы и затраты на их содержание;

- основные объекты, не завершенные строительством, размер средств, необходимых для завершения строительных работ, и срок возможного пуска в эксплуатацию объектов;

- перечень структурных подразделений и схема структуры управления организацией;

- наличие собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды[[1]](#footnote-1) основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих) с их указанием.

* **Доля организации на рынке (область (край, республика), Федеральный округ, страна):**
* **Основные конкуренты:**
* **Конкурентные преимущества и недостатки организации:**
* **Основные поставщики и условия расчетов с ними:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Поставщик | Приобретаемая продукция | Объем закупок (тыс. руб.) за последние 12 мес. | Доля в общем объеме, % | Условия расчетов по договору |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Итого |  |  | 100 % |  |

* **Основные покупатели и условия расчетов с ними:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Покупатель | Продаваемая продукция | Объем поставок (тыс. руб.) за последние 12 мес. | Доля в общем объеме, % | Условия расчетов по договору |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Итого |  |  | 100 % |  |

* **Действующий портфель контрактов:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **п/п** | **№ договора, дата** | **Заказчик** | **Предмет договора** | **Срок окончания работ** | **Сумма договора, руб.** | **Выполнено, руб.** | **Оплачено, руб.** | **Планируемые поступления** | | **Условия расчетов** | **Срок действия контракта** |
| **в текущем году** | **до окончания срока действия контракта/срока действия кредита/банковской гарантии** |
| ***Действующие*** | | | | | | | | | | | |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Итого** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Планируемые к заключению*** | | | | | | | | | | | |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Итого** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

* **Данные о внешнеэкономической деятельности (импорт сырья и материалов, экспорт продукции):** *(наличие/отсутствие; в случае наличия указывается краткое описание внешнеэкономической деятельности):*

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ С БАНКАМИ

* Обслуживающие банки:
* Расчетные и текущие счета:
* Обороты по счетам в этих банках помесячно за последние 12 месяцев:

*Обороты по счетам организации должны приводиться в помесячной разбивке, очищенные от «двойного» оборота (без переводов денежных средств между банками на пополнение счета, кредитных и заемных средств и т.д.), т.е. обороты по выручке (реализации).*

Обороты в АО «АБ «РОССИЯ» и других банках (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Месяц** | **АО "АБ "РОССИЯ"** | **Банк 1 (Наименование)** | **Банк 2 (наименование)** | **…** | **Всего оборотов** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО** |  |  |  |  |  |
| **Средний оборот** |  |  |  |  |  |
| Доля оборотов, проводимых по банку, % |  |  |  |  |  |

* Информация о паспортах сделок по экспортно-импортным контрактам в указанных банках, с отражением объемов оплаты и отгрузки, а также условий расчетов:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Контрагент, дата контракта** | **Страна** | **Вид поставляемой/ приобретаемой продукции** | **Обслуживающий банк** | **Сумма контракта, в тыс. единиц валюты контракта** | **исполнено, в тыс. единиц валюты контракта** | **Условия расчетов** |
|  |  |  |  |  |  |  |

* Информация о наличии/отсутствии задолженности перед бюджетом/внебюджетными фондами:

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА *(указать дату)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование кредитора** | **Валюта кредита** | **Вид кредитного продукта** | **Максимальный лимит кредитования** | **Остаток задолженности на дату заполнения** | **%% ставка, годовых** | **Дата получения** | **Дата возврата по договору** | **Дата фактического возврата** | **Вид обеспечения, сумма** |
| **Банковские кредиты** | | | | | | | | | |
| *Действующие кредиты* | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Погашенные за последние 12 мес. кредиты* | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Небанковские ссуды, займы** | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Банковские гарантии/непокрытые аккредитивы** | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Лизинг** | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Факторинг** | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ТРЕТЬИХ ЛИЦ**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование**  **Банка-кредитора** | **Наименование заемщика** | **Параметры обязательства заемщика** | | | **Вид обеспечения** | |
| **Сумма** | **Срок** | **Ставка** | **Наименование** | **Залоговая стоимость** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**ОБОСНОВАНИЕ ЛИЗИНГОВОЙ СДЕЛКИ**

* **Обоснование цели, предмет лизинга, источники гашения лизинговых платежей, сроки проекта и т.п.:**

**Лизинговая сделка должна быть обоснована** Организацией **в результате анализа производственного цикла и фактического состояния расчетов.**

СТРУКТУРА ОБЕСПЕЧЕНИЯ

* Информация о видах залогового обеспечения по лизинговому проекту с отражением характеристик предмета залога, его ликвидности, технического состояния, особенностей хранения, местоположения и других особенностей, присущих каждому конкретному виду обеспечения:
* Данные, подтверждающие права собственности на передаваемое в залог имущество; наличие обременений предлагаемого в залог обеспечения:
* Информация о страховании предмета залога. При страховании указывается программа страхования, страховой риск, страховая сумма, наименование страховой компании (выгодоприобретателем по договору страхования должна быть Лизинговая компания):
* Информация об обеспечении в форме гарантии, поручительств:
* Информация об оценке стоимости обеспечения (данные о балансовой, рыночной стоимости предмета залога), наличие акта оценки независимой оценочной компании:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Должность руководителя Ф.И.О. руководителя Подпись руководителя*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Должность гл. бухгалтера Ф.И.О. гл. бухгалтера Подпись гл. бухгалтера*

*М.П. «\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.*

Приложение № 1 к Анкете

Прогнозируемые денежные потоки

на период выдачи лизинговой сделки

*(данная таблица является примерной, допускается предоставление указанных сведений по собственной форме организации)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Основные статьи | 20\_ г. | | | | 20\_ г. | | | | Всего |
| I кв. | II кв. | Ш кв. | IV кв. | I  кв. | II  кв. | Ш кв. | IV кв. |
| 1. Текущая деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Поступления средств: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| выручка от (реализации продукции, товаров, услуг и т.п.) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расходование средств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Материалы, запчасти, сырье |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Энергоносители |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Зарплата с обязательными платежами и аналогичные выплаты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Транспортные расходы и таможенные платежи |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Услуги сторонних организаций |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Административные и управленческие расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Налоги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Остаток денежных средств по текущей деятельности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Инвестиционная деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Поступления средств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Поступления от реализации основных средств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Доходы от инвестиций в другие предприятия |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расходование средств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Капитальные вложения |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Инвестиционные вложения в другие предприятия |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Остаток денежных средств по инвестиционной деятельности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Остаток средств по текущей и инвестиционной деятельности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Финансовая деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Поступления средств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Получение кредитов, займов,  в том числе:  кредиты в |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Продажа ценных бумаг |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расходование средств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Погашение кредитов, займов,  в том числе:  кредиты в |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оплата процентов и комиссий по кредитам, займам,  в том числе  по кредитам в |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Остаток средств по финансовой деятельности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Остаток средств с учетом текущей, инвестиционной и финансовой деятельности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Подписи:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Должность руководителя Ф.И.О. руководителя Подпись руководителя*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Должность гл. бухгалтера Ф.И.О. гл. бухгалтера Подпись гл. бухгалтера*

*М.П. «\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.*

1. С указанием реквизитов договора аренды (номер, дата, срок, наименование арендодателя) и предоставлением в Банк копий указанных договоров. [↑](#footnote-ref-1)