

ФІНАНСОВИЙ ЛІЗИНГ

Перелік документів, необхідних для ухвалення рішення

За результатами розгляду наданих документів службами Банку від Лізингоотримувача можуть вимагатися додаткові документи. Копії документів мають бути засвідчені підписом уповноваженої посадової особи Лізингоотримувача та мокрою печаткою (у разі, якщо не вимагається нотаріальний спосіб засвідчення). Копії документів обов'язково звіряються з оригіналами документів співробітником Банку.

I. Блок документів, безпосередньо пов'язаних з потребою в отриманні фінансового лізингу:

- 1.1. Заявка на кредитний продукт встановленого зразка.
- 1.2. Анкетний лист Лізингоотримувача встановленого зразка.
- 1.3. Рішення вищого органу (посадової особи) Лізингоотримувача (згідно Статуту) про отримання майна у фінансовий лізинг, укладення договору фінансового лізингу (якщо необхідність цього рішення передбачена установчими документами).

II. Блок документації про юридичний статус та ідентифікацію Лізингоотримувача:

- 2.1. копія статуту з усіма змінами і доповненнями (нотаріально засвідчена, у разі відсутності поточного рахунку в ПАТ «Діамантбанк»);
- 2.2. копія свідоцтва про державну реєстрацію (за наявності);
- 2.3. копія довідки про включення до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України;
- 2.4. копія довідки про взяття на податковий облік;
- 2.5. копія свідоцтва про сплату податку на додану вартість;
- 2.6. виписка / витяг з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (оригінал на дату укладення договорів);
- 2.7. копія дозволів на здійснення окремих видів діяльності (копії ліцензій);
- 2.8. картка зі зразками підписів уповноважених осіб і відбитком печатки (завірена нотаріально або банком в разі відсутності поточного рахунку в ПАТ «Діамантбанк»);
- 2.9. копія протоколу та наказу про призначення керівника, головного бухгалтера;
- 2.10. копії паспортів та довідок про присвоєння ідентифікаційного номера осіб, що мають право першого та другого підписів;
- 2.11. копії паспортів та довідок про присвоєння ідентифікаційного номера засновників юридичної особи, які мають 10% і більше питомої ваги від статутного капіталу юридичної особи;
- 2.12. опитувальний лист встановленого зразка.

III. Блок фінансової документації:

- 3.1. Довідка Лізингоотримувача про відсутність / наявність у Лізингоотримувача заборгованості перед іншими банками (кредитними установами, лізинговими компаніями і т.і.), про відсутність / наявність діючих кредитних (лізингових) договорів, та про наявність / відсутність простроченої заборгованості строком від 30 (тридцяти) календарних днів протягом двох останніх років, оформлена у відповідності до встановленого зразка.
- 3.2. Якщо у Лізингоотримувача є діючі кредитні договори (договори гарантії, поруки, лізингу і т.і.), то необхідно надати:
 - ✓ довідки з установ-кредиторів про розмір заборгованості за кредитами перед ними та стан виконання зобов'язань за кредитами;
 - ✓ копії діючих кредитних (лізингових) договорів та договорів забезпечення (поруки, гарантії і т.і.).
- 3.3. Довідка про надані Лізингоотримувачем поруки, майнові поруки, гарантії і т.п. (або про їх відсутність) станом на дату запиту з копіями відповідних договорів поруки, гарантії і т.і.
- 3.4. Копії балансу (форма №1) та звіту про фінансові результати (форма №2) за останні два звітні періоди (у випадку, якщо в операційній діяльності Лізингоотримувача наявна сезонність, за останні два звітні періоди та за останній звітний рік). Копії необхідно знімати з оригіналів, на яких стоїть штамп Управління статистики про прийняття звітності (в разі подання звітності в електронному вигляді – квитанцію про прийняття звітності), завірені печаткою та підписом керівника і головного бухгалтера.
- 3.5. Розшифровка даних форми №2 «Звіт про фінансові результати» (графа 2090) або форм №2-м / №2-мс «Звіт про фінансові результати» (графа 30/35) річної фінансової звітності Лізингоотримувача за останній звітний період щодо структури доходів, що надається Лізингоотримувачем не рідше ніж один раз на рік (відповідно до встановленого зразка).
- 3.6. Розшифровка дебіторської та кредиторської заборгованостей станом на: 1) останню звітну дату, 2) останню можливу дату, із назвою боржників / кредиторів, суми, дати виникнення і термін погашення.
- 3.7. Розшифровка статті «Основні засоби» станом на останню звітну дату та останню можливу дату.
- 3.8. Розшифровки статей балансу, які становлять більше 5% валюти балансу на останню звітну дату.
- 3.9. Банківські довідки про щомісячний обіг коштів по поточних рахунках за останні шість повних календарних місяців. Банківські довідки про наявність або відсутність укладених кредитних договорів та стан заборгованості за ними.
- 3.10. Картка рах. №31 (крім рахунків в ПАТ «Діамантбанк») за останні шість повних календарних місяців.
- 3.11. Копію договору оренди або свідоцтва про право власності (офісу, автогосподарства).
- 3.12. Копії договорів (контрактів, угод) на реалізацію Лізингоотримувачем продукції (товарів, робіт, послуг) в обсягах і термінах, що забезпечують сплату лізингових платежів відповідно до ТЕО.
- 3.13. Техніко-економічне обґрунтування (ТЕО) із розрахунком окупності лізингового проекту.