

Критерии отнесения лизинговой компаний к Уполномоченной лизинговой компании

Критерием отнесения лизинговой компании к Уполномоченной является удовлетворение лизинговой компанией одновременно следующим условиям:

1) величина капитала в соответствии с балансом Уполномоченной лизинговой компании за последний отчетный период (стр. 1300 бухгалтерского баланса) текущего года не менее 500 млн рублей;

2) отсутствие просроченных платежей по обслуживанию кредитного портфеля на срок более 90 календарных дней в течение предыдущего и текущего годов;

3) отсутствие убытков, на последнюю отчетную дату, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 15 % по сравнению с предыдущей годовой отчетной датой и/или аналогичным периодом прошлого года;

4) бенефициарный владелец Уполномоченной лизинговой компании не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации¹;

5) Уполномоченная лизинговая компания не должна являться дочерним хозяйственным обществом² юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

6) наличие статуса юридического лица, зарегистрированного на территории Российской Федерации;

7) отсутствие информации о существенных факторах (рисках), свидетельствующих о неустойчивом финансовом состоянии лизинговой компании, в том числе таких как:

- информация об аресте денежных средств на счетах и/или имущества лизинговой компании, приостановлении операций по счетам, инициирование процедуры банкротства;

- информация о неурегулированных налоговых претензиях по обязательствам перед бюджетом в размере, превышающем 10 % балансовых активов лизинговой компании, при условии непринятия компанией мер по ее реструктуризации, либо имеющих фактах принудительного взыскания с лизинговой компании задолженности перед бюджетом;

- уровень просроченной задолженности в структуре лизингового портфеля составляет более 25 %;

- концентрация более 80 % лизингового портфеля на одном контрагенте (группе взаимосвязанных компаний), в случае, если при этом имеется информация о наличии у контрагента (группы взаимосвязанных компаний) финансовых трудностей и/или невозможности и/или нежелании отвечать по своим обязательствам.

¹ Понятия "резидент Российской Федерации" и "нерезидент Российской Федерации" применяются в понятии, используемом в Законе "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 № 173-ФЗ.

² Определяется в соответствии с ч.1 ст. 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.