

Критерии отнесения лизинговой компании к Уполномоченной лизинговой компании

Критерием отнесения лизинговой компании к Уполномоченной лизинговой компании служит 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 обществом юридических лиц², 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, инициации 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 не возможности и/или их 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.