

***Организация и
планирование
лизинговых
отношений***

План

- 1. Формирование клиентской базы.
- 2. Перечень документов необходимых для организации лизинговой сделки.
- 3. Контракт на покупку основных средств приобретённых для передачи в лизинг.
- 4. Договор лизинга.
- 5. Сопутствующие договоры (кредитный договор, договор залога, договор страхования.)

1. Формирование клиентской базы

- Методы привлечения клиентов:
- - реклама об услугах лизинговой компании в СМИ;
- - визиты к потенциальным лизингополучателям;
- - выставки специализированные;
- - участие в тендерах;
- - отслеживание государственных программ и попытка внедрения в эти программы;
- - встречи с производителями определённого оборудования;
- - подача информации через салоны дилеров.

Основной момент формирования клиентской базы зависит

- возможности компании

- качество лизинга

- наличия финансовых ресурсов

- качество сопровождения лизингового договора

- цена

2. Перечень документов необходимых для организации лизинговой сделки

- Пакет документов, необходимых для предоставления в банк, в целях кредитования лизинговой компании.
- - письмо ходатайство потенциального лизингополучателя;
- - заявка с приложением и расшифровкой задолженности по кредитам;
- - анкета клиента с персональными данными руководителей;
- - заявка на лизинг (копия);
- - календарный график реализации проекта или бизнес план;.
- - договор финансового лизинга (копия);

- - договор купли- продажи, передачи в лизинг (копия);
- - бизнес план лизинговой компании её развития;19
- - оценка перспектив развития лизингополучателя (бизнес-план);
- - копия устава лизингополучателя;
- - учредительный договор;
- - свидетельство о государственной регистрации (копия);
- -анкета руководителя лизингополучателя;
- - анкета главного бухгалтера лизингополучателя;

- - копия контракта с директором лизингополучателя;
- - копия паспорта (удостоверения) руководителя лизингополучателя;
- - справка о оборотах лизингополучателя;
- - расшифровка отдельных статей активов лизингополучателя;
- - расшифровка отдельных статей пассивов баланса лизингополучателя;
- - отчёт по основным средствам лизингополучателя;
- - сведения по закрытым договорам кредитополучателя.

3. Контракт на покупку основных средств, приобретаемых для передачи в лизинг



В 2-Х СТОРОННЕМ КОНТРАКТЕ УЧАСТВУЮТ



В 3-Х СТОРОННЕМ КОНТРАКТЕ

лизингодатель



продавец



лизингополучатель

- В Республике Узбекистан используют чаще 2-х сторонние контракты, так как в 3 – х стороннем для различного рода новаций требуется всегда согласие лизингополучателя, а это может вызывать определенные трудности. В контракте нужно всегда указывать, что оборудование приобретается для передачи в лизинг.

- Лизингополучатель имеет право обращаться непосредственно к продавцу (минуя покупателя-лизингодателя), по вопросам качества товара, поставленного для передачи в лизинг. При приёмке-передаче предмета лизинга присутствие производителя обязательно, а также обязательно присутствие лизингополучателя. В акте приемки-передачи делается запись об ознакомлении и получении предмета лизинга лизингополучателем.

4. Договор лизинга



- Условия оплаты по договору лизинга отражаются в графике лизинговых платежей. С момента приёмки – передачи предмета лизинга начинается срок лизинга. При этом надо иметь в виду, что договор лизинга действует с более ранней даты – с момента его подписания сторонами. Приемка – передача предмета лизинга и ввод его в эксплуатацию могут не совпадать.

Если предметом лизинга является автомобиль, то ввод его в эксплуатацию будет начинаться непосредственно с момента передачи его лизингополучателю.

Если же предметом лизинга является сложное оборудование (станки), и его предварительно нужно смонтировать, наладить, то в этом случае ввод в эксплуатацию, а значит и срок лизинга, наступают позже, чем приемка-передача предмета лизинга лизингодателю.

Иногда такая разбежка может достигать нескольких месяцев. Эти сроки обязательно регламентируются в договоре лизинга. С начала срока лизинга, когда оборудование установлено и введено в эксплуатацию, начинается уплата ЛИЗИНГОВЫХ платежей.

5. Сопутствующие договоры (кредитный договор, договор залога, договор страхования)

Особенностью кредитного договора банка с лизинговой компанией является то, что в качестве обеспечения могут выступать непосредственно предмет лизинга, а также сумма лизинговых платежей. Кроме того, в качестве залогового обеспечения может приниматься имущество лизингополучателя (как третьей стороны, обеспечивающей своим имуществом обязательства лизингодателя перед банком).

Основная литература:

- 1. Долгушина Ю.В. Лизинг. – М.: 2002.
- 2. Егоров А.В., Лапченко Д.А. Лизинг: учеб.- метод. пособие. - Минск: изд. БГЭУ, 2012.- 86 с.
- 3. Егоров А.В. Совершенствование нормативно - правовой базы - важнейший фактор развития лизинга в Беларуси // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2004. – № 42–43 (302–303). – С.15–21.
- 4. Егоров А.В. Методические рекомендации по организации проведения лизинговых сделок в коммерческом банке // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2004. – № 42–43 (302–303). – С.22–75.
- 5. Кабатова Е.В. Лизинг: правовое регулирование, практика. М., 1996.
- 6. Левкович А.О., Левкович О.А., Цыбулько А.И. Белорусский рынок лизинга. г. Минск: ООО «Мэджик Бук», 2009. – 73 с.
- 7. Левкович А.О. Формирование рынка лизинговых услуг. М.; «Издательство деловой и учебной литературы». – 2004.
- 8. Лизинг: юридические основы, бухучет, налогообложение, практика применения // Вестник Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь. – 2004. – Приложение №3, выпуск 3.
- 9. Овсейко С. Зарубежное законодательство в сфере лизинга. //
- 10. Вестник ассоциации белорусских банков – 2009.- №42-43, С.18-31.
- 11. Трушкевич Е.В., Трушкевич С.В. Лизинг. Минск: «Амалфея». - 2001.
- 12. Шимов В.Н., Левкович А.О. Методологические аспекты формирования оптимальной структуры рынка лизинговых услуг // Белорусский экономический журнал. – 2003. - № 4.

Дополнительная литература:

- 1. Егоров А.В., Удовенко Е.И. Организация деятельности коммерческих банков: Учебно-методическое пособие. Минск: БГЭУ, 2009. – 158 с.
- 2. Егоров А.В. Состояние и основные тенденции развития кредитного рынка Беларуси в современных условиях. // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2009.- №42-43, С.13-17
- 3. Грюнинг Х. Ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления финансовым риском / Пер. с англ. – М.: Изд-во «Весь мир», 2003. – 304 с.
- 4. Долан Э. Дж., Кемпбел К.Д., Кемпел Р. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. СПб.: Оркестр, 1994 – 693 с.
- 5. www.ncpi.gov.by/minfin
- 6. www.nalog.by
- 7. www.nbrb.by

Контрольные вопросы

- 1. Сделайте классификацию операторов рынка лизинговых услуг Республики Узбекистан.
- 2. Опишите организационную структуру лизинговой фирмы. Раскройте функции структурных подразделений лизинговой фирмы
- 3. Опишите этапы проведения лизинговой сделки
- 4. Сформируйте пакет документов, необходимых для проведения лизинговой сделки
- 5. Раскройте содержание и атрибуты лизингового договора.
- 6. Раскройте содержание и атрибуты контракта на приобретение имущества, предназначенного для передачи в лизинг.
- 7. Обеспечение лизинговой сделки. Договор залога.
- 8. Обеспечение лизинговой сделки. Договор страхования.

Спасибо за внимание!