Приложение 12

Таблица 13

Описание контрольных процедур и последовательность контрольных операций (фрагмент)[[1]](#footnote-1)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Этап  контроля | Содержание  этапа | Группа рисков | Информация, подлежащая проверке | Контрольные процедуры |
| А3411.  Маркетинговый  контроль | А3411.1.  Контроль и анализ рынка лизинговых услуг | Группа 5. Риски, генерируемые внутри лизинговой компании | Внутренние и внешние маркетинговые исследования, затратные регистры, отзывы клиентов | * анализ динамики продаж по сравнению с плановыми данными, по отдельным видам продукции, по отдельным регионам, по сегментам потребителей и т.д.; * сравнение доли фирмы на рынке с позициями конкурентов; * анализ соотношения между затратами на маркетинг и продажи; * проведение интервью с сотрудниками отдела продаж, руководством; * анализ лояльности клиентов |
| А3412. Контроль  лизинговых  сделок | А3412.1.  Контроль и анализ  финансового  положения  субъектов  лизинговой  сделки | Группа 1. Технологические и  организационные риски  предмета лизинга  Группа 2. Риски последующей  потери ценности предмета  лизинговой сделки  Группа 3. Клиентские риски  Группа 4. Риски заёмного  финансирования,  привлекаемого под лизинговые  сделки | Заявка (бизнес-план) лизингополучателя, прайс- листы поставщиков, клиентские досье, расчёты рисков и финансовых показателей лизингополучателей, проформы лизингового, кредитного договоров, договора купли-продажи | * обзор первичных документов/договоров; * анализ технико-экономического обоснования использования предмета лизинга; * контроль отсутствия противоречия между различными источниками информации с целью подтверждения достоверности исходных данных; * анализ рисков и финансовых показателей лизингополучателя, проверка их соответствия установленным лизингодателем лимитам; * проверка добросовестности, качества и цен поставляемой продукции и финансового положения поставщиков; * утверждение и визирование руководством сделок свыше определённых лимитов, операций по выбору и одобрению поставщиков; * сопоставление планируемой процентной ставки по лизинговой сделке с аналогичными договорами и проверка её корреляции с банковским процентом по заёмному финансированию |
| А3412.2.  Контроль законности сделки | Группа 2. Риски последующей потери ценности предмета лизинговой  Группа 5. Риски, генерируемые внутри лизинговой компании | Лизинговые, кредитные и страховые договоры, договоры купли-продажи и залога, гарантии, поручительства | * экспертиза лизинговых и сопутствующих договоров на предмет их соответствия российскому законодательству;   -проверка включения всех существенных условий по лизинговой сделке в договоры;   * анализ информации баз данных налоговых, судебных органов и прочих официальных источников; * визуальная проверка наличия подписей, нотариального заверения документов |
| А3413. Контроль поставки и учета лизингового имущества | А3413.1.  Контроль  полноты и  правильности  документировани  я операции  поставки | Группа 1. Технологические и организационные риски предмета лизинга Группа 5. Риски, генерируемые внутри лизинговой компании | Лизинговые договоры, договоры купли-продажи, акты о приемке-передаче, свидетельство о регистрации права собственности | * проведение инвентаризации предмета лизинга на этапах поставки и передачи лизингополучателю в рамках физического контроля; * сопоставление графиков покупки и поставки лизингополучателю предмета лизинга с фактическими датами |

1. Авторская таблица [↑](#footnote-ref-1)