

## **Pekao Leasing Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie – produkty zmodyfikowane**

### **Informacje wprowadzające**

Niniejsze zestawienie zawiera opis dwóch zmodyfikowanych produktów Pekao Leasing Sp. z o.o., włączonych do oferty produktowej oraz powiązanych z doradczo-szkoleniową usługą pilotażową w zakresie planowania i finansowania przedsięwzięć gospodarczych w MŚP w ramach projektu systemowego PARP pt. „Planowanie działań w MŚP a finansowanie zwrotne”.

### **Zestawienie zawiera następująca rodzaje produktów:**

- Produkt leasingowy „START-UP LEASING!” z doradztwem w ramach projektu PARP
- Produkt leasingowy „Produkty Uprozczone PLUS” z doradztwem w ramach projektu PARP

Projekt jest współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



Parametry produktu leasingowego „STARTUP LEASING!” z doradztwem w ramach projektu PARP		
L.p.	Parametry produktu	Opis
1.	Leasingowane środki trwałe	<ul style="list-style-type: none"> <li>Samochody osobowe oraz samochody dostawcze o dopuszczalnej masie całkowitej nieprzekraczającej 3,5 tony,</li> <li>Inne wybrane najbardziej płynne środki trwałe, zgodnie z listą aktywów kwalifikowanych Pekao Leasing np. wózki jezdniowe.</li> </ul>
2.	Okres prowadzenia działalności gospodarczej	Poniżej 6 miesięcy
3.	Doradca Klienta	Doradca w Regionie dedykowany po stronie Pekao Leasing do kontaktów z doradcą PARP
4.	Lista wymaganych dokumentów	<p><u>Dokumenty formalno-prawne Klienta</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Wniosek o zawarcie umowy leasingu generowany z systemu informatycznego</li> <li>Szczegółowe dane reprezentantów potwierdzone przez osobę dokonującą weryfikacji reprezentanta</li> <li>Dane identyfikacyjne osób innych niż reprezentanci, o ile występują w danej umowie</li> <li>Wpis do ewidencji działalności gospodarczej (CEIDG) lub KRS*</li> <li>Zaświadczenie REGON*</li> <li>Zaświadczenie NIP*</li> <li>Oświadczenie Klienta, w którym wyraża zgodę na ujawnienie przez Bank Pekao S.A. informacji objętych tajemnicą bankową,</li> <li>Informacja NW o zaangażowaniu**</li> <li>Notatka z wizyty u Klienta</li> <li>Deklaracja podatkowa PIT za ostatni rok obrotowy właściciela / wspólników / akcjonariuszy Klienta, albo umowa o dzieło, zlecenia lub inna, potwierdzająca poprzednio wykonywaną działalność zarobkową Klienta / wspólników / akcjonariuszy wnioskodawcy</li> </ol> <p><b>oraz jeden z poniżej wymienionych dokumentów</b> pośrednio potwierdzających faktyczne prowadzenie działalności w ramach start-up:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Zaświadczenie z US o sposobie rozliczania podatku dochodowego, lub oświadczenie Klienta potwierdzone przez US, <b>albo</b></li> <li>W przypadku zawodów regulowanych (m.in. doradca podatkowy, radca prawny, notariusz, agent ubezpieczeniowy, pośrednik nieruchomości) dokument poświadczający prawo wykonywania zawodu (strona nie zawierająca zdjęcia), tj. ksero dokumentu, ale bez zdjęcia i innych informacji dotyczących sfery prywatnej Klienta, np. oceny na dyplomie (zgodnie z przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych) lub poświadczenie Doradcy Klienta o okazaniu przez Klienta stosownego dokumentu, wymieniające cechy identyfikacyjne dokumentu, np. osobę, dla której dokument został wystawiony, organ wydający, datę wydania, okres ważności dokumentu, <b>albo</b></li> <li>W przypadku, jeśli działalność Klienta w ramach start-up jest związana z przejściem na tzw. samozatrudnienie i jest kontynuacją jego poprzedniego zatrudnienia w ramach stosunku pracy, poświadczenie Doradcy Klienta okazania przez Klienta oryginału świadectwa pracy potwierdzającego stosunek pracy poprzedzający prowadzenie działalności gospodarczej oraz dokumenty potwierdzające aktualne źródło przychodów (umowa o współpracy, faktury za wykonane usługi z ostatniego zamkniętego miesiąca itp.)</li> </ol> <p><u>Dokumentacja dotycząca środka trwałego:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Faktura pro forma lub oferta dostawcy lub zamówienie Klienta wraz ze szczegółową specyfikacją środka trwałego oraz identyfikacją (nazwa</li> </ol>

Projekt jest współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



KAPITAŁ LUDZKI  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Parametry produktu leasingowego „STARTUP LEASING!” z doradztwem w ramach projektu PARP		1
L.p.	Parametry produktu	Opis
		<p>przedmiotu, typ, model, rok produkcji, nazwa producenta, numer fabryczny, liczba przepracowanych motogodzin, itp.)</p> <p>2) Deklaracja zgodności WE lub certyfikat zgodności WE – dokument powinien zostać dostarczony najpóźniej przed płatnością za środek trwały  <u>Dodatkowo w przypadku używanych środków trwałych:</u></p> <p>1) W przypadku odstąpienia od wyceny - Notatka z oględzin maszyny lub urządzenia wraz z dokumentacją zdjęciową, w przypadku braku wyceny. Zdjęcia mogą być wykonane przez dostawcę lub pracownika Pekao Leasing (dokument wymagany w przypadku dostawy posiadającego status Dostawcy Premium) lub wycena środka trwałego (dokument wymagany w przypadku innych dostawców),</p> <p>2) Aktualny (w dacie przejścia prawa własności środka trwałego na rzecz Pekao Leasing) wyciąg z Krajowego Rejestru Zastawów o braku ustanowienia obciążeń środka trwałego)</p> <p>3) Oświadczenie dostawcy, w którym stwierdza, że środek trwały jest wolny od wad prawnych, w szczególności, że stanowi jego własność, nie jest przedmiotem zajęcia sądowego, ani administracyjnego, jak również, że jest on wolny od praw osób trzecich takich jak zastaw, przewłaszczenie, współwłasność) lub faktura zakupowa wraz z dokumentem potwierdzającym płatność za środek trwały</p>
5.	<b>Maksymalna wartość netto</b>	<b>150 000 zł</b>
6.	<b>Minimalna wartość netto</b>	<b>20 000 zł</b>
7.	<b>Minimalna opłata wstępna wraz z opłatą administracyjną ( % wartości netto środka trwałego)</b>	<b>10%</b>
8.	<b>Minimalny i maksymalny okres leasingu</b>	Leasing operacyjny: <b>24-60 miesięcy</b> , leasing finansowy: <b>6-60 miesięcy</b>
9.	<b>Formy zabezpieczenia</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Weksel własny in blanco Korzystającego z deklaracją wekslową lub poddanie się egzekucji na podstawie art. 777 Kpc w formie aktu notarialnego</li> <li>• Poręczenie Umowy Leasingu (Krajowa Grupa Poręczeńiowa)</li> </ul>
10.	<b>Prowizje i opłaty</b>	Opłata administracyjna <b>0,1%</b> , brak opłat za zmianę harmonogramu – max. dwukrotnie – raz zmniejszeni rat, raz zwiększenie
11.	<b>Grupa odbiorców</b>	<p>1) Mali i Średni Przedsiębiorcy będący osobami fizycznymi, w tym spółki cywilne</p> <p>2) Mali i Średni Przedsiębiorcy posiadający osobowość prawną oraz jednostki organizacyjne nie będące osobami prawnymi posiadające zdolność prawną, w tym spółki: jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna</p>
12.	<b>Okres rozpatrywania wniosku</b>	Do <b>2 dni roboczych</b>

\*Dopuszcza się możliwość zastąpienia dokumentów rejestrowych dostarczanych przez Klienta wydrukami uzyskiwanymi z udostępnionych baz elektronicznych zgodnie z zasadami ogólnymi obowiązującymi w Pekao Leasing.

\*\*Dokument generowany przez analityka w Procedurach Uproszczonych na podstawie Oświadczenie Klienta o wyrażeniu zgody na ujawnienie przez Bank Pekao S.A. informacji objętych tajemnicą bankową.

<b>Rola „Konsultanta - Opiekuna Klienta z ramienia Projektu”</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Identyfikacja potencjalnych Klientów</li> <li>2) Przedstawienie korzyści dla Klienta (w tym podatkowych) z zastosowania leasingu</li> <li>3) Analiza potrzeb w tym wstępna weryfikacja przedmiotu leasingu</li> <li>4) Weryfikacja <i>on site</i>, wywiad z Klientem</li> </ol>
--	---

Projekt jest współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



- |  |   |
|--|---|
|  | <ol style="list-style-type: none"><li>5) Zdefiniowanie wspólnie z Klientem założeń rozwoju biznesu (KPI/ biznes plan)</li><li>6) Znalezienie rozwiązania i najbardziej odpowiedniej oferty</li><li>7) Pozyskanie dokumentów i nadzór nad poprawnością przygotowania wniosku</li><li>8) Współpraca z Pekao Leasing w procesie decyzyjnym w tym pozyskiwanie dodatkowych informacji i dokumentów</li><li>9) Współpraca z Doradcą Klienta Pekao Leasing w doprowadzeniu do podpisania umowy leasingu</li><li>10) Po podpisaniu umowy leasingu tworzenie kwartalnych raportów prezentujących zgodność realizacji z KPI/biznes planem (zgodnych z ustalonym na dalszym etapie formatem) na temat kondycji Przedsiębiorcy i dostarczanie ich do Pekao Leasing przez okres 12 miesięcy od daty uczynienia Umowy Leasingu</li></ol> |
|--|---|

Projekt jest współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



Parametry produktu leasingowego z doradztwem w ramach projektu PARP „Produkty Uproszczone Plus” z doradztwem w ramach projektu PARP							2
L.p.	Parametry produktu	Opis					
1.	Leasingowane środki trwałe	Produkt branżowy: <b>Tworzywa sztuczne</b> (wtryskarki, wylączarki, butelczarki, wtryskarko-rozdmuchiarki, peryferia (młyny do tworzyw, dozowniki do barwników, podajniki surowca, separatory metali, suszarki) Produkt branżowy: <b>Drewno, kamień, szkło</b> (maszyny i urządzenia do obróbki drewna, kamienia i szkła) Produkt branżowy: <b>Metal</b> (maszyny do obróbki skrawaniem metali, do obróbki plastycznej metali, maszyny i aparaty do spawania, zgrzewania, natryskiwania oraz maszyny i aparaty do cięcia za pomocą gazu, roboty przemysłowe) Produkt: <b>Wózki jezdniowe</b> (wózki jezdniowe) Produkt: <b>Transport leasing</b> (samochody dostawcze o DMC 3,5 – 16,0 ton, samochody ciężarowe o DMC powyżej 16 ton, ciągniki siodłowe, naczepy (plandeki, chłodnie, skrzyniowe, cysterny, wywrotki), przyczepy poza specjalistycznymi) Produkt: <b>Auto leasing 24</b> (samochody osobowe i motocykle, samochody dostawcze o dopuszczalnej masie całkowitej nie przekraczającej 3,5 tony)					
2.	Minimalny okres prowadzenia działalności gospodarczej	Produkt branżowy: Tworzywa sztuczne <b>12</b> m-cy	Produkt branżowy: Drewno, kamień, szkło <b>12</b> m-cy	Produkt branżowy: Metal <b>12</b> m-cy	Produkt: Wózki jezdniowe <b>12</b> m-cy	Produkt: Transport leasing <b>24</b> m-ce	Produkt: Auto leasing 24 <b>6</b> m-cy
3.	Doradca Klienta	Doradca w Regionie dedykowany po stronie Pekao Leasing do kontaktów z doradcą z ramienia Projektu					
4.	Lista wymaganych dokumentów	<u>Dokumenty formalno-prawne Klienta:</u> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Wniosek o zawarcie umowy leasingu generowany z systemu informatycznego</li> <li>2) Szczegółowe dane reprezentantów potwierdzone przez osobę dokonującą weryfikacji reprezentanta</li> <li>3) Dane identyfikacyjne osób innych niż reprezentanci, o ile występują w danej umowie</li> <li>4) Wpis do ewidencji działalności gospodarczej (CEIDG) lub KRS*</li> <li>5) Zaświadczenie REGON*</li> <li>6) Zaświadczenie NIP*</li> <li>7) Oświadczenie Klienta, w którym wyraża zgodę na ujawnienie przez Bank Pekao S.A. informacji objętych tajemnicą bankową,</li> <li>8) Informacja NW o zaangażowaniu**</li> <li>9) Notatka z wizyty u Klienta</li> <li>10) Deklaracja podatkowa za rok ubiegły (w przypadku księgowości uproszczonej) lub Bilans i rachunek zysków i strat za ostatni pełny rok sprawozdawczy (w przypadku pełnej księgowości)</li> <li>11) Ostatnie sprawozdanie F-01 lub rachunek zysków i strat (w przypadku pełnej księgowości) lub wydruk z książki przychodów i rozchodów (za ostatni okres w przypadku księgowości uproszczonej)</li> <li>12) Tabele amortyzacyjne - jeżeli amortyzacja ma być ujęta we wskaźnikach (w przypadku księgowości uproszczonej)</li> </ol> <u>Dokumentacja dotycząca środka trwałego:</u> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Faktura pro forma lub oferta dostawcy lub zamówienie Klienta wraz ze specyfikacją środka trwałego oraz identyfikacją (nazwa przedmiotu, typ, model,</li> </ol>					

Projekt jest współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



Parametry produktu leasingowego z doradztwem w ramach projektu PARP „Produkty Uproszczone Plus” z doradztwem w ramach projektu PARP							2
L.p.	Parametry produktu	Opis					
		rok produkcji, nazwa producenta, numer fab., liczba przepracowanych motogodzin, itp.) 2) Deklaracja zgodności WE lub certyfikat zgodności WE – dokument powinien zostać dostarczony najpóźniej przed płatnością za środek trwały <u>Dodatkowo w przypadku używanych środków trwałych:</u> 1) W przypadku odstąpienia od wyceny - notatka z oględzin maszyny lub urządzenia wraz z dokumentacją zdjęciową. Zdjęcia mogą być wykonane przez dostawcę lub pracownika Pekao Leasing (dokument wymagany w przypadku dostawcy posiadającego status Dostawcy Premium) lub wycena środka trwałego (dokument wymagany w przypadku innych dostawców) 2) Aktualny (w dacie przejścia prawa własności środka trwałego na rzecz Pekao Leasing) wyciąg z Krajowego Rejestru Zastawów o braku ustanowienia obciążeń środka trwałego) 3) Oświadczenie dostawcy w którym stwierdza, że środek trwały jest wolny od wad prawnych, w szczególności, że stanowi jego własność, nie jest przedmiotem zajęcia sądowego, ani administracyjnego jak również, że jest on wolny od praw osób trzecich takich jak zastaw, przewłaszczenie, współwłasność) lub faktura zakupowa wraz z dokumentem potwierdzającym płatność za środek trwały					
5.	Maksymalna wartość zaangażowania netto w ramach Produktu na pojedynczą umowę leasingu ***	Tworzywa sztuczne: 750 000 zł	Drewno, kamień, szkło: 750 000 zł	Metal: 750 000 zł	Wózki jezdniowe: 125 000 zł	Transport Leasing: 625 000 PLN – 2 500 000 zł	
6.	Maksymalna wartość pojazdu netto w ramach Produktu na pojedynczą umowę leasingu			Auto leasing : 312 500 zł / 625 000 zł ( używany / nowy)			
7.	Minimalna wartość netto	20 000 zł					
8.	Minimalna opłata wstępna wraz z opłatą administracyjną Klienta w % wartości netto środka trwałego	Tworzywa sztuczne: od 3,75% do 15%	Drewno, kamień, szkło: od 7,5% do 15%	Metal: od 7,5% do 15%	Wózki jezdniowe: od 3,75% do 22,5%	Transport leasing: od 3,75% do 11,25%	Auto leasing 24: od 7,5% do 11,25%
9.	Formy zabezpieczenia (w tym LTV)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Weksel własny in blanco Korzystającego z deklaracją wekslową lub poddanie się egzekucji na podstawie art. 777 Kpc w formie aktu notarialnego</li> <li>Poręczenie Umowy Leasingu (Krajowa Grupa Poręczeniowa)</li> </ul>					
10.	Prowizje i opłaty	Opłata administracyjna 0,1% brak opłat za zmianę harmonogramu – max. dwukrotnie – raz zmniejszeni rat, raz zwiększenie					
11.	Grupa odbiorców	1) MŚP osoby fizyczne, w tym spółki cywilne 2) MŚP posiadające osobowość prawną oraz jednostki organizacyjne nie będące osobami prawnymi posiadające zdolność prawną, w tym spółki: jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna					
12.	Okres rozpatrywania wniosku	Do 2 dni roboczych					

\*Dopuszcza się możliwość zastąpienia dokumentów rejestrowych dostarczanych przez Klienta wydrukami uzyskiwanymi z udostępnionych baz elektronicznych zgodnie z zasadami ogólnymi obowiązującymi w Pekao Leasing.

\*\*Dokument generowany przez analityka w Procedurach Uproszczonych na podstawie Oświadczenie Klienta o wyrażeniu zgody na ujawnienie przez Bank Pekao S.A. informacji objętych tajemnicą bankową.

Projekt jest współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



KAPITAŁ LUDZKI  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



13.	<b>Rola „Konsultanta – Opiekuna Klienta z ramienia Projektu”</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Identyfikacja potencjalnych Klientów</li> <li>2) Przedstawienie korzyści dla Klienta (w tym podatkowych) z zastosowania leasingu</li> <li>3) Analiza potrzeb w tym wstępna weryfikacja przedmiotu leasingu</li> <li>4) Weryfikacja <i>on site</i>, wywiad z Klientem</li> <li>5) Zdefiniowanie wspólnie z Klientem założeń rozwoju biznesu – KPI / biznes plan</li> <li>6) Znalezienie rozwiązania</li> <li>7) Pozyskanie dokumentów i nadzór nad poprawnością ich wypełnienia,</li> <li>8) Współpraca w procesie decyzyjnym w tym pozyskiwanie dodatkowych informacji i dokumentów</li> <li>9) Współpraca z Doradcą Klienta Pekao Leasing w doprowadzeniu do podpisania umowy leasingu</li> <li>10) Po podpisaniu umowy leasingu tworzenie kwartalnych raportów prezentujących zgodność realizacji z KPI (zgodnych z ustalonym na dalszym etapie formatem) na temat kondycji Przedsiębiorcy i dostarczanie ich do Pekao Leasing przez okres 12 miesięcy od daty uczynienia Umowy Leasingu</li> </ol>
-----	--	---

Projekt jest współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

