**ЗАКЛЮЧЕНИЕ (ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ)**

**УПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ДОКУМЕНТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ О ВОЗМОЖНОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГАРАНТИИ**

*(Готовится при сумме БГ более 1 500 000 руб.)*

***Дата***

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(Форма собственности, наименование Клиента/ ФИО ИП)*

ИНН:\_\_{issuer\_inn}\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ОКТМО:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Единоличный исполнительный орган:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ПАРАМЕТРЫ ЗАПРАШИВАЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ**

**Название продукта\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Реестровый номер конкурса/аукциона (zakupki.gov.ru)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сумма Гарантии\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Срок Гарантии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(указывается только до какой даты гарантия действует, например, «до 15.04.2015г., включительно»)*

Вид Гарантии\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Необходимость оформления Гарантии по форме Бенефициара\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наличие в контракте аванса\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наличие требование Бенефициара о наличии в Гарантии права на бесспорное списание\_\_\_\_\_\_\_

Бенефициар\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование, ИНН, юридический адрес)*

Предмет контракта\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Начальная цена Контракта\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сумма Контракта\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Процент снижения цены Контракта в ходе торгов\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сумма вознаграждения (комиссии)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(Данные сверяются с журналом заявок, в случае индивидуальной комиссии, добавляется фраза «(индивидуальная комиссия)»)*

*Добавляется в случае необходимости выдачи гарантии исполнения после тендерной:*

Одновременно принимается решение о выдачи гарантии исполнения обязательств по контракту:

Сумма гарантии: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей

*Добавляется в случае необходимости выдачи нескольких гарантий:*

**Итоговая сумма гарантий:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КЛИЕНТА (*указываются периоды предоставленной отчетности, например, 2014г./3 кв. 2015г.)***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Валюта баланса за Последний завершенный год/ за последний отчетный период \* | {balance\_code\_1600\_offset\_1} | {balance\_code\_1600\_offset\_0} |
| Чистые активы за Последний завершенный год/ за последний отчетный период \* | {balance\_code\_1300\_offset\_1} | {balance\_code\_1300\_offset\_0} |
| Выручка за Последний завершенный год/ за последний отчетный период |  |  |
| Прибыль за Последний завершенный год/ за последний отчетный период |  |  |

*\* заполняется только для юр. лиц, предоставляющих отчетность в ИФНС по форме № 1 и форме № 2.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Скорринг карта (Андеррайтинг)** | |
|  | **Сумма БГ до 1 500 000 руб.** | |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **Соответствие** |
| **1** | **Дата регистрации Клиента более 6 мес.** | **ДА** |
| **2** | **Лимит на Принципала (группу взаимосвязанных Заемщиков) ВСЕХ обязательств Банка менее 15 000 000 руб.** | **ДА** |
| **3** | **Клиент исполнил не менее 1 контракта в рамках законов № 94-ФЗ, 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ (615 ПП).** | **ДА** |
| **4** | **Наличие исполненного государственного контракта за последние 3 года.** | **ДА** |
| **5** | **При выдачи БГ по контракту предусматривающей выплату аванса:** | **Достаточно одного "ДА"** |
| **5,1** | Клиент исполнял контракты с авансами сопоставимого или большего размера (допустимое отклонение в меньшую сторону не более 50 % включительно). | **ДА** |
| **5,2** | Факт исполнения не менее 5 контрактов, заключенных в рамках законов № 44-ФЗ (включая № 94-ФЗ), 223-ФЗ, 185-ФЗ (615 ПП); | **ДА** |
| **5,3** | Выручка Клиента за последний завершенный год не менее, чем в 5 раз превышает сумму запрашиваемой и действующих в Банке гарантий | **ДА** |
| **5,4** | Наличие Поручителя юридического лица удовлетворяющим одному из условий пп. 5.1, 5.2, 5.3. | **ДА** |
| **6** | **Величина чистых активов за последний завершенный квартал меньше уставного капитала** *(только для организаций, предоставивших отчетность по форме № 1 и №2)***.** | **ДА** |
| **7** | **Деятельность Клиента в течение Последнего завершенного года являлась прибыльной.** | **ДА** |
| **8** | **Деятельность Клиента за последний отчетный период является прибыльной.** | **ДА** |
| **9** | **Снижение цены Контракта менее 50% если предмет контракта «Поставка»** | **ДА** |
| **10** | **Финансовое положение хорошое** *(Расчет производится согласно Положения о предоставлении банковских гарантий ПАО «БАНК СГБ» в рамках продукта «Экспресс - гарантии).* | **ДА** |
| **11** | **Клиент не находится в регионе, с которым Банк не работает** | **ДА** |
| **12** | **Бенефициар не находится в регионе, с которым Банк не работает** | **ДА** |
| **13** | **Наличие положительного Заключения СБ** | **ДА** |
| **14** | **Наличие положительного Заключения ПУ (в соответствии с Приказом по проверке ПУ)** | **ДА** |
| **15\*** | **Отсутствие информации об исполнительных производствах Приницпала его Участников на сумму более 20% чистых активов (ЧА) Клиента.** *ЧА – сумма 3 раздела Баланса «Капитал и Резервы» на последнюю отчетную дату, за исключением исполнительных производств по госконтрактам.* | **ДА** |
| **16\*** | **Отсутствие информации о судебных разбирательствах Клиента в качестве ответчика (за исключением закрытых) на сумму более 30% чистых активов (ЧА) Клиента.** *ЧА – сумма 3 раздела Баланса «Капитал и Резервы» на последнюю отчетную дату, за исключением судебных разбирательств в качестве ответчика по госконтрактам.* | **ДА** |
|  |  | |
| **Собственно заключение о возможности предоставления банковской гарантии:** | | **При наличии всех "ДА" выдача БГ возможна.** |
|  | | |
| **\* - При наличии "НЕТ" по данным пунктам (при условии по всем остальным пунктам "ДА") решение по выдачи БГ перенаправляется на андеррайтера высшего уровня** | | |
|

**КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ КЛИЕНТА**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | Используемые данные для определения показателя | Полученные значения | Полученный балл |
| Рентабельность деятельности Клиента | *Чистая прибыль за последний ЗГ* |  |  |
| *Выручка за последний ЗГ* |  |
| Сокращение/прирост выручки | *Выручка за последний ЗГ* |  |  |
| *Выручка за предыдущий ЗГ* |  |
| Текущая прибыль/убыток | *Выручка за последний ОП* |  |  |
| *Чистая прибыль за последний ОП* |  |
| Обеспеченность собственными средствами | *Чистые активы за последний ЗГ* |  |  |
| *Валюта баланса за последний ЗГ* |  |
| Соответствие контракта профильной деятельности | *Контракт соответствует профилю деятельности клиента* | Да/нет |  |
| Количество исполненных контрактов | *Штук* |  |  |
| Кредитная история | *Количество случаев просрочки* |  |  |
| *Совокупное количество дней просрочки* |  |
| **Итоговое количество баллов** | --- | | |
| **Кредитный рейтинг Клиента** | --- | | |
| **Финансовое положение Клиента** | --- | | |

*\* ЗГ – завершенный год, ОП – отчетный период*

**ОЦЕНКА РЕАЛЬНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Есть необходимость оценки реальности деятельности | да | нет |
| Реальность деятельности подтверждается | да | нет |

Обязательства в ПАО «БАНК СГБ» (рассмотрено, выдано):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ВЫВОД**

|  |  |
| --- | --- |
| Возможность включить в ПОТ |  |
| Категория качества ПОТ |  |
| Процент резервирование (в %) | \_\_\_\_\_ % |

**Поручительство:** требуется / не требуется

Комментарии (при необходимости) *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

**РЕШЕНИЕ**

***Положительное/ отрицательное***

Комментарии (при необходимости) *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

**Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(должность/ФИО)*

**Акцептующий УРДО \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(должность/ФИО)*