**ЗАКЛЮЧЕНИЕ (ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ)**

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

***{date\_now}***

**{issuer\_full\_name}**

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

ИНН: {issuer\_inn}

ОКТМО: {issuer\_oktmo}

Единоличный исполнительный орган: {issuer\_head\_org\_position\_and\_permissions} {issuer\_head\_first\_name} {issuer\_head\_middle\_name} {issuer\_head\_last\_name}

**ПАРАМЕТРЫ ЗАПРАШИВАЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ**

**Название продукта Стандарт**

Реестровый номер конкурса/аукциона (zakupki.gov.ru) {tender\_gos\_number}

Сумма Гарантии {bg\_sum}

Срок Гарантии до {issue.humanized\_bg\_end\_date}

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

Вид Гарантии {issue.humanized\_bg\_type}

Необходимость оформления Гарантии по форме Бенефициара {issue.humanized\_bg\_is\_benefeciary\_form}

Наличие в контракте аванса {issue.humanized\_tender\_has\_prepayment}

Наличие требование Бенефициара о наличии в Гарантии права на бесспорное списание {issue.humanized\_is\_indisputable\_charge\_off}

Бенефициар {issue.tender\_responsible\_full\_name}

{issue.tender\_responsible\_inn}

{issue.tender\_responsible\_legal\_address}

*(наименование, ИНН, юридический адрес)*

Предмет контракта {tender\_contract\_subject}

Начальная цена Контракта {issue.tender\_start\_cost}

Сумма Контракта {issue.humanized\_custom\_tender\_contract\_sum}

Процент снижения цены Контракта в ходе торгов {issue.humanized\_custom\_tender\_cost\_reduction}

Сумма вознаграждения (комиссии) {issue.bank\_commission} руб.

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

{issue.humanized\_custom\_if\_need\_additionally\_contract\_guarantee\_issue\_with\_cost}

*Добавляется в случае необходимости выдачи нескольких гарантий:*

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

**ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КЛИЕНТА (*указываются периоды предоставленной отчетности, например, 2016г./3 кв. 2017г.)***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 Предыдущий завершенный год/ за Последний завершенный год/ за последний отчетный период | {balance\_code\_2110\_offset\_2} | {balance\_code\_2110\_offset\_1} | {balance\_code\_2110\_offset\_0} |
| Прибыль за Последний завершенный год/ за последний отчетный период | | {balance\_code\_2400\_offset\_1} | {balance\_code\_2400\_offset\_0} |

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

**НАЛИЧИЕ СТОП-ФАКТОРОВ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Дата регистрации Клиента менее 6 мес. | {issue.humanized\_is\_org\_registered\_less\_than\_6\_months\_ago} |
| 2 | Клиент не исполнял контракты, заключенный с организацией, заключающей контракты в рамках законов ~~№ 94-ФЗ~~, 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ. | {issue.humanized\_is\_not\_issuer\_executed\_contracts\_on\_44\_or\_223\_or\_185\_fz} |
| 3 | Отрицательная величина чистых активов за последний завершенный квартал *(только для организаций, предоставивших отчетность по форме № 1 и №2).* | {issue.humanized\_is\_negative\_net\_assets\_for\_last\_quarter} |
| 4 | Деятельность Клиента в течение Последнего завершенного года и последнего завершенного квартала являлась убыточной. | {issue.humanized\_is\_org\_activity\_for\_last\_year\_was\_not\_profitable} |
| 5 | Клиент не находится в регионе, с которым Банк не работает | {issue.humanized\_is\_issuer\_in\_blacklisted\_region} |
| 6 | Бенефициар не находится в регионе, с которым Банк не работает | {issue.humanized\_is\_beneficiary\_in\_blacklisted\_region} |
| 7 | Срок БГ более 30 мес. | {issue.humanized\_is\_bg\_term\_more\_30\_months} |
| 8 | Лимит БГ на клиента превышает 15 млн.руб. (в т.ч. при запросе тендерной БГ) | {issue.humanized\_is\_bg\_limit\_exceeded\_max} |
| 9 | Не выполняются требования к авансированию (при наличии в контракте аванса) | {issue.humanized\_contract\_advance\_requirements\_fails} |
| 10 | Наличие текущей просроченной ссудной задолженности и отрицательной кредитной истории в кредитных организациях. | {issue.humanized\_is\_issuer\_has\_bad\_credit\_history} |
| 11 | Наличие Клиента в реестре недобросовестных поставщиков. | {issue.humanized\_issuer\_presence\_in\_unfair\_suppliers\_registry} |
| 12 | Наличие информации о блокировке счетов | {issue.humanized\_is\_issuer\_has\_blocked\_bank\_account} |
| 13 | Финансовое положение средние или плохое | {issue.humanized\_is\_not\_client\_finance\_situation\_good} |

**Комментарии (при выявлении стоп-факторов)** *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.*

**КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ КЛИЕНТА**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | Используемые данные для определения показателя | Полученные значения | Полученный балл |
| Рентабельность деятельности Клиента | *Чистая прибыль за последний ЗГ* | **{balance\_code\_2400\_offset\_1}** | {issue.scoring\_issuer\_profitability} |
| *Выручка за последний ЗГ* | **{balance\_code\_2110\_offset\_1}** |
| Сокращение/прирост выручки | *Выручка за последний ЗГ* | **{balance\_code\_2110\_offset\_1}** | {issue.scoring\_revenue\_reduction} |
| *Выручка за предыдущий ЗГ* | **{balance\_code\_2110\_offset\_2}** |
| Текущая прибыль/убыток | *Выручка за последний ОП* | {balance\_code\_2110\_offset\_0} | {issue.scoring\_current\_profit} |
| *Чистая прибыль за последний ОП* | {balance\_code\_2400\_offset\_0} |
| Обеспеченность собственными средствами | *Чистые активы за последний ЗГ* | {balance\_code\_1300\_offset\_1} | {issue.scoring\_own\_funds\_ensurance} |
| *Валюта баланса за последний ЗГ* | {balance\_code\_1600\_offset\_1} |
| Соответствие контракта профильной деятельности | *Контракт соответствует профилю деятельности клиента* | {issue.humanized\_is\_contract\_corresponds\_issuer\_activity} | {issue.is\_contract\_corresponds\_issuer\_activity} |
| Количество исполненных контрактов | *Штук* | {issue.finished\_contracts\_count} | {issue.scoring\_finished\_contracts\_count} |
| Кредитная история | *Количество случаев просрочки* | {issue.humanized\_total\_credit\_pay\_term\_expiration\_events} | {issue.scoring\_credit\_history} |
| *Совокупное количество дней просрочки* | {issue.humanized\_total\_credit\_pay\_term\_overdue\_days} |
| **Итоговое количество баллов** | {issue.scoring\_rating\_sum} | | |
| **Кредитный рейтинг Клиента** | {issue.scoring\_credit\_rating} | | |
| **Финансовое положение Клиента** | {issue.client\_finance\_situation} | | |

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

**ОЦЕНКА РЕАЛЬНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

|  |  |
| --- | --- |
| Есть необходимость оценки реальности деятельности | {issue.humanized\_is\_need\_to\_check\_real\_of\_issuer\_activity} |
| Реальность деятельности подтверждается | {issue.humanized\_is\_real\_of\_issuer\_activity\_confirms} |

Обязательства в ПАО «БАНК СГБ» (рассмотрено, выдано): {issue.total\_bank\_liabilities\_vol} руб.

|  |
| --- |
| *Св. комп. {obj[name]} ИНН {obj[inn]} Обязательства на сумму {obj[bank\_liabilities\_vol]}руб.{issue.issuer\_affiliates\_all|for}{issue.issuer\_affiliates\_with\_bank\_liabilities|endfor}* |

**ВЫВОД**

|  |  |
| --- | --- |
| Возможность включить в ПОТ | {issue.scoring\_credit\_rating} |
| Категория качества ПОТ | {issue.bank\_reserving\_percent\_quality\_category} |
| Процент резервирование (в %) | {issue.bank\_reserving\_percent} % |

**Поручительство:** {issue.humanized\_is\_surety\_needed}

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

**РЕШЕНИЕ**

***{issue.humanized\_final\_documents\_operations\_management\_conclusion}***

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

**Исполнитель {user.last\_name} {user.first\_name[0]}.{user.middle\_name[0]}.**

*(должность/ФИО)*

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

*(должность/ФИО)*