**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.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Скорринг карта (Андеррайтинг)** | | |
|  | **Сумма БГ до 1 500 000 руб.** | | |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **Соответствие** | |
| **1** | **Дата регистрации Клиента более 6 мес.** | **{issue.humanized\_is\_org\_registered\_more\_than\_6\_months\_ago}** | |
| **2** | **Лимит на Принципала (группу взаимосвязанных Заемщиков) ВСЕХ обязательств Банка менее 18 000 000 руб.** | **{issue.humanized\_is\_issuer\_all\_bank\_liabilities\_less\_than\_max}** | |
| **3** | **Клиент исполнил не менее 1 контракта в рамках законов № 94-ФЗ, 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ (615 ПП).** | **{issue.humanized\_is\_issuer\_executed\_contracts\_on\_44\_or\_223\_or\_185\_fz}** | |
| **4** | **Наличие исполненного государственного контракта за последние 3 года.** | **{issue.humanized\_is\_issuer\_executed\_goverment\_contract\_for\_last\_3\_years}** | |
| **5** | **При выдачи БГ по контракту предусматривающей выплату аванса:** | **{issue.humanized\_tender\_has\_prepayment}** | |
| **5,1** | Клиент исполнял контракты с авансами сопоставимого или большего размера (допустимое отклонение в меньшую сторону не более 50 % включительно). | **{issue.****humanized\_is\_issuer\_executed\_contracts\_with\_comparable\_advances}** | |
| **5,2** | Факт исполнения не менее 5 контрактов, заключенных в рамках законов № 44-ФЗ (включая № 94-ФЗ), 223-ФЗ, 185-ФЗ (615 ПП); | **{issue.****humanized\_is\_issuer\_executed\_gte\_5\_contracts\_on\_44\_or\_223\_or\_185\_fz}** | |
| **5,3** | Выручка Клиента за последний завершенный год не менее, чем в 5 раз превышает сумму запрашиваемой и действующих в Банке гарантий | **{issue.****humanized\_is\_issuer\_last\_year\_revenue\_higher\_in\_5\_times\_than\_all\_bank\_bgs}** | |
| **5,4** | Наличие Поручителя юридического лица удовлетворяющим одному из условий пп. 5.1, 5.2, 5.3. | **{issue.****humanized\_is\_issuer\_has\_garantor\_for\_advance\_related\_requirements}** | |
| **6** | **Величина чистых активов за последний завершенный квартал больше уставного капитала** *(только для организаций, предоставивших отчетность по форме № 1 и №2)***.** | **{issue.humanized\_last\_account\_period\_net\_assets\_great\_than\_authorized\_capital}** | |
| **7** | **Деятельность Клиента в течение Последнего завершенного года являлась прибыльной.** | **{issue.humanuzed\_is\_org\_activity\_for\_last\_year\_was\_profilable}** | |
| **8** | **Деятельность Клиента за последний отчетный период является прибыльной.** | **{issue.humanuzed\_is\_org\_activity\_for\_last\_period\_was\_profilable}** | |
| **9** | **Снижение цены Контракта менее 50% если предмет контракта «Поставка»** | **{issue.humanized\_is\_contract\_price\_reduction\_lower\_than\_50\_pct\_on\_supply\_contract}** | |
| **10** | **Финансовое положение хорошое** *(Расчет производится согласно Положения о предоставлении банковских гарантий ПАО «БАНК СГБ» в рамках продукта «Экспресс - гарантии).* | **{issue.humanized\_is\_client\_finance\_situation\_good}** | |
| **11** | **Клиент не находится в регионе, с которым Банк не работает** | **{issue.humanized\_is\_issuer\_not\_in\_blacklisted\_region}** | |
| **12** | **Бенефициар не находится в регионе, с которым Банк не работает** | **{issue.humanized\_is\_beneficiary\_not\_in\_blacklisted\_region}** | |
| **13** | **Наличие положительного Заключения СБ** | **{issue.humanized\_is\_positive\_security\_department\_conclusion}** | |
| **14** | **Наличие положительного Заключения ПУ (в соответствии с Приказом по проверке ПУ)** | **{issue.humanized\_is\_positive\_lawyers\_department\_conclusion}** | |
| **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.* | **{issue.humanized\_is\_absent\_info\_about\_court\_acts\_for\_more\_than\_20\_pct\_of\_net\_assets}** | |
| **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.* | **{issue.****humanized\_is\_absent\_info\_about\_legal\_proceedings\_as\_defendant\_for\_more\_than\_30\_pct\_of\_net\_assets}** | |
|  |  | | |
| **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* | **{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.scoring\_credit\_history} |
| *Совокупное количество дней просрочки* | — |
| **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)*