

**Методика оценки финансового положения Принципала в рамках технологии «Гарантия Экспресс»**

г. \_\_\_\_\_ 2022

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ЦЕЛЬ</b> .....	2
<b>2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ</b> .....	3
<b>3. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	4
<b>3.1. Проверка Принципала на безусловные параметры СТОП-информации.</b> .....	4
<b>3.2. Расчет рейтинга благонадежности Принципала.</b> .....	5
<b>3.3. Проверка Принципала на условные параметры СТОП-информации.</b> .....	7
<b>3.4. Выполнение особых условий по оценке финансового положения принципала на основании пунктов 3.3.-3.4 Положения Банка России № 590-П.</b> .....	8
<b>3.5. Определение категории благонадежности исходя из рассчитанного рейтинга Принципала, определение категории качества и расчетного резерва.</b> .....	9
<b>4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГАРАНТИИ</b> .....	10
<b>5. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ РЕАЛЬНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИНЦИПАЛА.</b> .....	10
<i>Приложение № 1</i> .....	12
<i>Приложение № 2.</i> .....	17

## **1. ЦЕЛЬ**

1.1. Настоящий документ «Методика оценки финансового положения Принципала в рамках предоставления банковской гарантии по технологии «Гарантия-Экспресс» (далее – Методика) разработан в целях оценки финансового положения Принципала для предоставления банковских гарантий по технологии «Гарантия - Экспресс» в соответствии с паспортом продукта «Гарантия-Экспресс» и является Приложением к Паспорту продукта.

1.2. Настоящая Методика устанавливает основные критерии оценки финансового положения Принципалов до предоставления Гарантии и подготовки профессиональных суждений на основании представленных документов, с учетом информации, получаемых из внешних информационных источников.

1.3. Цель проведения анализа финансового положения Принципала – получение объективной оценки его платежеспособности и для решения задачи формирования резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 и Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017.

1.4. Анализ/необходимость проведения анализа реальности деятельности Принципала в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П осуществляется на основании методов, правил, процедур, установленных настоящей Методикой.

1.5. В целях оценки финансового положения Принципалов Банк использует доступные источники получения информации, к которым относятся: их бухгалтерская, налоговая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые сведения, средства массовой информации и другие источники (в том числе данные из официальных сайтов, расположенных в информационной сети «Интернет», Банка России, ФНС России, ФМС России, информационного агентства «СПАРК-Интерфакс», «Контур.Фокус», «Casebook», «ГЛОБАС», Актион, и тд.

Комплект документов является полным, если Принципалом представлены документы, наличие которых является достаточным для проведения Банком анализа финансового положения Принципала.

## 2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

**Анкета-заявка (Заявка)** — Анкета-заявка на получение гарантии, содержащая волеизъявление Принципала о предоставлении ему Гарантии и подготовленная Принципалом по форме, установленной Банком-Гарантом.

**Банк (Банк-Гарант)** – АО НОКССБАНК, выполняющий свои функции в соответствии со ст. 1 Федерального закона №395-1 «О Банках и банковской деятельности», в том числе выпуск Банковских Гарантий.

**Гарантия** — принятое Банком на себя по просьбе Принципала обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного Банком обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства, для целей Порядка — выданная по технологии «Экспресс» в обеспечение исполнения обязательств Принципала по Госконтракту.

**Госконтракт/Контракт**— договор, заключаемый в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федерального закона от 21 июля 2007 г. N 185-ФЗ "О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства" и Постановлением правительства от 1 июля 2016 г. N 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах» (далее 185-ФЗ(Постановление Правительства РФ № 615 от 01.07.2016 г.)).

**ЕИС** – единая информационная система в сфере закупок, расположенная в информационной сети «Интернет» по адресу [zakupki.gov.ru](http://zakupki.gov.ru).

**Информационный портал (Портал)** – электронная площадка, посредством и на базе которой осуществляется подача заявки, процесс андеррайтинга, верификации, отправка предложения и выпуска Банковской гарантии. Адрес портала в информационной сети «Интернет» <https://nokss.ru>.

**Принципал** — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, по просьбе которого Банк-Гарант предоставил (планирует предоставить) Гарантию.

**МСП** — субъект малого предпринимательства, являющийся таковым согласно Федеральному закону от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Реестр субъектов МСП расположен в информационной сети «Интернет» на портале [nalog.ru](http://nalog.ru).

**Пакет документов** — пакет документов, предоставляемый Принципалом для получения Гарантии.

**УКЭП** — усиленная квалифицированная электронная подпись — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, соответствующая требованиям пункта 4 статьи 5 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

### 3. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ

Для оценки финансового положения Принципала используется Пакет документов, предоставленный Принципалом в электронном виде с использованием УКЭП и размещенный на Портале. Также для оценки финансового положения используется информация о Принципале из официальных внешних источников, в т.ч. информация о его кредитной истории, наличии судебных разбирательств с его участием, о введении в отношении Принципала процедуры банкротства и иная доступная информация, указанная в пункте 1.5 настоящей Методики. В случае, если по объективным причинам принятие решения с использованием предоставленного Пакета документов не представляется возможным, Банк может запросить у Принципала иные документы для оценки его финансового положения и выявления обстоятельств, свидетельствующих о возможной вероятности неисполнения Принципалом принятых на себя обязательств.

Оценка финансового положения Принципала включает следующие этапы:

1. Проверка Принципала на безусловные параметры СТОП-информации<sup>1</sup>;
2. Расчет рейтинга благонадежности Принципала;
3. Проверка Принципала на условные параметры СТОП-информации;
4. Выполнение особых условий по оценке финансового положения Принципала на основании пунктов 3.3.-3.4 Положения Банка России № 590-П;
5. Определение категории благонадежности Принципала.

#### 3.1. Проверка Принципала на безусловные параметры СТОП-информации.

При выявлении любой информации, указанной в Таблице №1 выдача банковской гарантии не производится.

Таблица №1

№ п/п	Параметр СТОП-информации	Источники проверки параметра СТОП-информации
1	Статус (состояние) Принципала – недействующее лицо (ликвидируемое / ликвидированное лицо).	nalog.ru
2	Принципал присутствует в Реестре недобросовестных поставщиков в Единой информационной системе в сфере закупок.	www.zakupki.gov.ru
3	Принципал, ЕИО, Учредитель Принципала присутствуют в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.	www.fedsfm.ru
4	Регионы регистрации Принципала/Бенефициара, регионы исполнения/участия Контракта/Договора <ul style="list-style-type: none"> <li>● Республика Адыгея (Адыгея);</li> <li>● Карачаево-Черкесская Республика;</li> <li>● Кабардино-Балкарская Республика;</li> <li>● Республика Северная Осетия – Алания;</li> <li>● Республика Ингушетия;</li> <li>● Чеченская Республика;</li> <li>● Республика Дагестан;</li> <li>● Республика Крым</li> <li>● Город федерального значения Севастополь</li> </ul>	Анкета Клиента, www.zakupki.gov.ru
5	Срок регистрации Принципала Срок деятельности с момента регистрации Клиента на дату представления Заявки составляет: не менее 180 дней	Анкета Клиента, nalog.ru
6	Гражданство Принципал (для ИП), Представитель Клиента и Бенефициарный владелец (для ЮЛ) НЕ являются резидентами РФ	Анкета Клиента, nalog.ru
7	Сведения о проведении процедуры банкротства в отношении Принципала	Единый федеральный реестр сведений о банкротстве: <a href="https://bankrot.fedresurs.ru/">https://bankrot.fedresurs.ru/</a>
8	Принципал (ИП) - дисквалифицированное лицо - Принципал (ИП) значится в реестре дисквалифицированных лиц	Федеральная налоговая служба: <a href="http://www.nalog.ru/rn77/">www.nalog.ru/rn77/</a>
9	Отрицательная кредитная история Принципала. Под отрицательной кредитной историей понимается наличие текущей просроченной задолженности и просроченной задолженности свыше 30 календарных дней за последние 365 календарных дней, суммой более 10 тыс. руб.	Данные БКИ
10	Запрещенные списки Банка. Принципал, Представитель Клиента и Бенефициарный владелец значатся в запрещенных списках Банка Наличие у Принципала непокрытых регрессных требований перед Банком	Списки Банка

<sup>1</sup> при наличии хотя бы одного из безусловных параметров СТОП-информации выдача Гарантии не производится

№ п/п	Параметр СТОП-информации	Источники проверки параметра СТОП-информации
11	Арбитражные разбирательства и/или Исполнительные производства по кредитным договорам, независимым гарантиям независимо от суммы	Картотека арбитражных дел: <a href="http://kad.arbitr.ru/">http://kad.arbitr.ru/</a> Федеральная служба судебных приставов: <a href="http://fssprus.ru/">http://fssprus.ru/</a>
12	Прочие Арбитражные разбирательства и/или Исполнительные производства - в размере, превышающем 25% от величины ЧИСТЫХ АКТИВОВ по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный квартал	Картотека арбитражных дел: <a href="http://kad.arbitr.ru/">http://kad.arbitr.ru/</a> Федеральная служба судебных приставов: <a href="http://fssprus.ru/">http://fssprus.ru/</a>
13	Просроченная задолженность по налогам и сборам	Федеральная налоговая служба: <a href="http://www.nalog.ru/rn77/">www.nalog.ru/rn77/</a>
14	"Существенное несоответствие между предоставленной финансовой отчетностью и отчетностью, размещенной в открытом доступе. Критерий существенности - отклонение, заявленных данных от доступных в открытых источниках по любой статье баланса > 10%."	Государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности: <a href="https://bo.nalog.ru/">https://bo.nalog.ru/</a>
15	Отрицательные чистые активы - по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату и/или на 31 декабря года, предшествующего году представления данных	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Принципала Государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности: <a href="https://bo.nalog.ru/">https://bo.nalog.ru/</a>
16	Существенное снижение чистых активов - Снижение > 25% ЧИСТЫХ АКТИВОВ на последнюю календарную квартальную дату, по сравнению с чистыми активами на 31 декабря года, предшествующего году представления Анкеты	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Принципала Государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности: <a href="https://bo.nalog.ru/">https://bo.nalog.ru/</a>
17	Убыточная деятельность - по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату и/или на 31 декабря года, предшествующего году представления данных	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Принципала Государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности: <a href="https://bo.nalog.ru/">https://bo.nalog.ru/</a>
18	Требования к работам/услугам в рамках контракта, обеспечиваемого Гарантией - Не должны относиться к следующим видам деятельности: • Оказание финансовых услуг, в т. ч. ломбарды, банковские, страховые структуры, кредитные кооперативы, кредитные организации, микрофинансовые организации, венчурные фонды, лизинговые компании. • Деятельность, не соответствующая законодательству Российской Федерации и/или деятельность Принципала не соответствует закупке	Анкета Клиента, Единая информационная система в сфере закупок: <a href="http://zakupki.gov.ru/">http://zakupki.gov.ru/</a>

### 3.2. Расчет рейтинга благонадежности Принципала.

3.2.1. Расчет рейтинга благонадежности Принципала выполняется в следующей последовательности:

- оцениваются следующие подгруппы параметров Принципала: финансовая устойчивость и ресурсообеспеченность;
- параметры оцениваются в баллах;
- итоговые значения подгрупп определяются как средний балл параметров подгруппы;
- итоговый рейтинг благонадежности Принципала определяется как сумма итоговых значений подгрупп (п. 3.2) за вычетом баллов, присвоенных при выявлении условных параметров Стоп информации (п. 3.3).

Подгруппа параметров финансовой устойчивости Принципала<sup>2</sup>:

Таблица №2

№ п/п	Параметр / Расчет на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности (строки)	Балл			
		3	2	1	0
1	(КДН1) Коэффициент долговой нагрузки 1 «Долг / Собственный капитал» Формула расчета: (стр. 1410 + стр. 1510) / стр. 1300 Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату	$0 \leq K < 2$	$2 \leq K < 3$	$3 \leq K < 6$	K => 6 или K < 0

<sup>2</sup> В случае если Принципал использует систему налогообложения, при которой Форма 1 и Форма 2 не сдается оценка проводится по данным управленческой отчетности принципала заверенной усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП).

№ п/п	Параметр / Расчет на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности (строки)	Балл			
		3	2	1	0
	В случае нулевого значения знаменателя (стр. 1300), результат расчета равен бесконечности, а количество присвоенных баллов равно 0				
2	<b>(КДН2) Коэффициент долговой нагрузки 2</b> Формула расчета: (стр. 1410 + стр. 1510) / (стр. 2200 + стр. 5640 амортизация) Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату В случае нулевого значения знаменателя (стр. 2300 + стр. 2330 – стр. 2320 + амортизация), результат расчета равен бесконечности, а количество присвоенных баллов равно 0	$0 \leq K < 3$	$3 \leq K < 4$	$4 \leq K < 6$	$K \Rightarrow 6$ или $K < 0$
3	<b>(КП) Коэффициент текущей ликвидности</b> Формула расчета: (стр. 1200 – стр. 1231) / (стр. 1500 – стр. 1530 – стр. 1540) Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату В случае нулевого значения знаменателя (стр. 1500 – стр. 1530 – стр. 1540), результат расчета равен бесконечности, а количество присвоенных баллов равно 3	$1,1 \leq K$	$0,8 \leq K < 1,1$	$0,5 \leq K < 0,8$	$K < 0,5$
4	<b>(Коб) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами</b> Формула расчета: (стр. 1300 + стр. 1530 – стр. 1100) / стр. 1200 Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату В случае нулевого значения знаменателя (стр. 1200), результат расчета равен бесконечности, а количество присвоенных баллов равно 0	$0,5 < K$	$0,2 < K \leq 0,5$	$0 < K \leq 0,2$	$K < 0$
5	<b>Рентабельность продаж (Р)</b> Формула расчета: $100\% * (\text{стр. 2200} / \text{стр. 2110})$ Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату В случае нулевого значения знаменателя (стр. 2110), результат расчета равен бесконечности, а количество присвоенных баллов равно 0	$15\% < P$	$5\% < P \leq 15\%$	$0\% \leq P \leq 5\%$	$P < 0\%$
6	<b>Коэффициент платежеспособности по текущим обязательствам (Кпл)</b> Формула расчета: $\text{стр}1510 + \text{стр}1410 / (2110/n)$ Где n – количество месяцев в завершеном квартале (для 1 кв., 2 кв., 3 кв., год) значения «n» равны соответственно 3, 6, 9, 12.	$0 \leq K < 1$	$1 \leq K < 3$	$3 \leq K \leq 6$	$K \Rightarrow 6$ или $K < 0$
7	<b>Коэффициент финансовой устойчивости (автономии) (Кн)</b> Формула расчета: $\text{стр} 1300 / \text{стр} 1600$ Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату	$0,2 \leq K$	$0,1 \leq K < 0,2$	$0 < K < 0,1$	$K \leq 0$
8	<b>Коэффициент «выручка/ сумма Гарантии»</b> Формула расчета: R / сумма Гарантии Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря года, предшествующего году представления Анкеты-заявки  В качестве параметра R в целях данного пункта понимается значение: $R = 12 * ((\text{Стр.2110 последнего квартала} + \text{стр.2110 последнего завершеного года}) / (N + \text{кол-во месяцев в завершеном квартале}))$ Где N – количество полных месяцев существования Принципала в завершеном году. Если последней отчетной датой является год, то в качестве выручки принимается стр. 2110 без дополнительных расчетов.	$2 < K$	$1 < K \leq 2$	$0,5 < K \leq 1$	$K < 0,5$

Подгруппа параметров ресурсообеспеченности Принципала:

Таблица №3

№ п/п	Параметр	Балл			
		3	2	1	0
1	Период времени с даты регистрации Принципала (в днях) (Т)	$T >= 720$	$360 <= T < 720$	$180 <= T < 360$	$T < 180$
2	Количество заключенных Госконтрактов за последние 3 (Три) года вне зависимости от статуса госконтракта	5 и более	2-4	1	0
3	Количество исполненных Госконтрактов. Исполненным контрактом признается: Контракт, по которому на сайте ЕИС: -Имеется признак «Исполнен» -Имеется признак «исполнение» при этом срок исполнения прошел не менее чем 90 календарных дней назад - Имеется признаком «расторжение» при этом причина расторжения указана «по соглашению сторон»	2 и более	1	-	0
4	Средняя стоимость заключаемых Контрактов за последние 3 (Три) года вне зависимости от статуса Контракта (тыс. руб.) (Sa)	$Sa > 500$	$100 < Sa <= 500$	$Sa <= 100$	0

### 3.3. Проверка Принципала на условные параметры СТОП-информации.

Наличие условных параметров СТОП-информации уменьшает рейтинг благонадежности Принципала на соответствующий балл:

Таблица №4

№ п/п	Параметр	Балл	
		0	-1
1	<b>Соотношение стоимость чистых активов и УК</b> Проверка неравенства: стр.1300 >= стр. 1310 Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату. Проверяется только для юр. Лиц.	Верно	Неверно
2	<b>Выявление по учредителям (участникам) Принципала, являющимся юридическими лицами с долей 25% и более, следующей информации</b> - юридическое лицо является недействующим <sup>3</sup> ; - наличие в списке должников в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве ( <a href="http://bankrot.fedresurs.ru/">http://bankrot.fedresurs.ru/</a> ); - наличие в Реестре недобросовестных поставщиков в Единой информационной системе в сфере закупок ( <a href="http://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier/">http://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier/</a> ); В случае выявления хотя бы одного из указанных параметров по любому юридическому лицу, являющегося учредителем Принципала, с Принципала снимается 1 (один) балл.	Не выявлено	Выявлено

<sup>3</sup> Параметр относится к безусловным стоп-факторам по отношению к Принципалу в случае, если данное ЮЛ является единственным акционером/участником. Оценка принципала в случае его выявления не проводится.



### 3.4. Выполнение особых условий по оценке финансового положения принципала на основании пунктов 3.3.-3.4 Положения Банка России № 590-П.

Финансовое положение Принципала оценивается как **плохое**, в случае выполнения хотя бы одного из нижеперечисленных особых условий (негативных факторов):

Таблица №5

№ п/п	Параметр	Источник
1	Принципал находится в преддефолтном/дефолтном состоянии - в отношении Принципала инициирована процедура банкротства (внешнего управления).	Bankrot.fedresurs.ru
2	Убыточная деятельность, не связанная с сезонными факторами и несогласованная с Банком, приведшая к существенному снижению его чистых активов (стр. 1300) (более 70%). Под убыточной деятельностью понимается отрицательное значение строки 2400 бухгалтерской (финансовой). Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату. Согласование Банком вышеперечисленных особых условий в части убытков, отрицательной величины или существенного снижения чистых активов и др. осуществляется Уполномоченным органом Банка.	Отчетность
3	Отрицательная величина чистых активов (стр.1300 Баланса). Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату	Отчетность
4	Существенный рост (25% и более) дебиторской задолженности (стр.1230) и/или кредиторской задолженности (стр. 1520) относительно предыдущего отчетного периода, при условии убыточной деятельности на последнюю отчетную дату (отрицательное значение стр. 2400). Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату	Отчетность

При выявлении на этапе анализа любого фактора согласно Таблицы №5, выдача Гарантии не осуществляется.

Финансовое положение Принципала оценивается не лучше, **чем среднее**, в случае выполнения хотя бы одного из нижеперечисленных условий (негативных факторов):

Таблица №6

№ п/п	Параметр	Источник
1	Убыточная деятельность Принципала, не связанная с сезонными факторами и/или несогласованная с Банком, приведшая к существенному снижению его чистых активов (стр 1300) (на 25% и более). Под убыточной деятельностью понимается отрицательное значение строки 2400 бухгалтерской (финансовой). Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату. Согласование Банком вышеперечисленных особых условий в части убытков, отрицательной величины или существенного снижения чистых активов и др. осуществляется Уполномоченным органом Банка.	Отчетность
2	Наличие по состоянию на текущую дату существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам юридического лица – в сумме более 5 % от активов (стр1600) принципала продолжительностью более 30 рабочих дней Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату	Анкета, Отчетность
3	Наличие существенной по суммам и (или) срокам просроченной задолженности перед федеральным бюджетом (задолженность по налогам и сборам) –	Анкета, Отчетность

	Существенной признается задолженность в сумме более 5 % от активов (стр1600) Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату	
4	Наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате Существенной признается задолженность в сумме более 5 % от активов (стр1600) Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату	Анкета, Отчетность
5	Имеются скрытые потери (например, неликвидные запасы готовой продукции и/или требования, безнадежные к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов чистых активов Принципала.	Анкета, Отчетность
6	Имеются факты представления Принципалом в налоговые органы формы № 1 «Бухгалтерский баланс», с нулевыми значениями по разделам баланса «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства» при условии существенных оборотов денежных средств по банковским счетам Принципала, открытым в финансирующей организации, за последние 180 календарных дней	Анкета, Отчетность
7	Имеется ли случай (случаи) неисполнения или два и более случаев исполнения Принципалом обязательств по иным договорам (за исключением договоров, на основании которых предоставлены ссуды) с кредитной организацией-кредитором с нарушением сроков, предусмотренных договорами, общей продолжительностью от 5 до 30 календарных дней или единичный случай исполнения с нарушением сроков продолжительностью более чем на 30 календарных дней за последние 180 календарных дней либо прекращение Принципалом обязательств по иным договорам с кредитной организацией - кредитором предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано кредитной организацией в течение 180 календарных дней или более, а также при условии, что совокупная величина указанных обязательств превышает 100 000 рублей;	Анкета

### 3.5. Определение категории благонадежности исходя из рассчитанного рейтинга Принципала, определение категории качества и расчетного резерва.

3.5.1. Определение категории благонадежности исходя из рассчитанного рейтинга Принципала осуществляется в соответствии с приведенной Таблицей №7:

Таблица №7

Номер категории	Количество набранных баллов в результате оценки	Категория благонадежности
1	5,250 – < 6,000	AAA
2	5,000 – < 5,250	AA
3	4,750 – < 5,000	A
4	4,600 – < 4,750	BBB+
5	4,480 – < 4,600	BBB
6	4,230 – < 4,480	BBB-
7	3,750 – < 4,230	BB+
8	3,250 – < 3,750	BB
9	2,990 – < 3,250	BB-
10	2,550 – < 2,990	B+
11	2,000 – < 2,550	B
12	1,500 – < 2,000	B-
13	1,240 – < 1,500	CCC
14	0,400 – < 1,240	CC
15	0,000 – < 0,400	C
16	< 0,000	D

В соответствие с категорией благонадежности, финансовое положение Принципалов оценивается:

- «Хорошее», если их категория благонадежности оценивается от «ААА» включительно до «В» включительно;
- «Среднее», если их категория благонадежности оценивается от «ССС» включительно до «С» включительно;
- «Плохое», если их категория благонадежности оценивается как «D».

Итоговая оценка финансового положения осуществляется с учетом требований Раздела 3.4. настоящей Методики.

#### **4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГАРАНТИИ**

4.1. Информация о выявленных факторах указанных в настоящей Методике подлежит отражению в Профессиональном суждении, оформляемому по форме Приложения № 1 к Методике.

4.2. На основании сформированного Профессионального суждения об оценке финансового положения Принципала в целях формирования резервов на возможные потери Гарантии включаются в соответствующий портфель однородных требований.

4.3. Предоставление Гарантии осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- Соответствие признакам однородности, установленным для портфеля.
- Соблюдение критерия незначительности, установленного для портфеля.
- Финансовое положение определено как «Хорошее».
- Финансовое положение определено как «Среднее», при этом Принципал является субъектом МСП, а сумма Гарантии не превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.

#### **5. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ РЕАЛЬНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИНЦИПАЛА**

5.1. Банк согласно Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» осуществляет проверку обстоятельств свидетельствующих о возможном отсутствии у Принципалов реальной деятельности по параметрам указанным в Приложении №2. Методики.

5.1.1. Оценка реальности деятельности Принципала не производится в случаях, если выполнено любое из условий:

- сумма предоставляемой банковской гарантии 1 000 000 (Один миллион) рублей и менее;
- Принципал является индивидуальным предпринимателем;
- гарантия предоставляется в рамках N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

5.2. В ходе анализа финансового положения Принципала по продукту «Гарантия- Экспресс» в соответствии с п. 2.3 Положения 590-П, Банк осуществляет проверку Принципала с целью выявления обстоятельств, позволяющих сделать вывод, что Принципал осуществляет реальную деятельность, а именно реализовывает или может реализовать результат своей деятельности на рынке.

5.3. Подтверждением того, что результат деятельности Принципала может быть реализован на рынке является выявление хотя бы одного из обстоятельств (обстоятельство (обстоятельства), указанных в п. 5.3.1.-5.3.4.

5.3.1. Принципал имеет опыт исполнения Госконтракта/ов, что свидетельствует о том, что результат его деятельности уже реализован на рынке государственных закупок, о чем имеется соответствующая информация в ЕИС.

5.3.2. Принципал на момент оценки находится на этапе исполнения Госконтракта/ов и при этом информация о действующем Госконтракте имеется на сайте ЕИС. Данное обстоятельство является подтверждением того, что у Принципала имеется действующий Контракт, в рамках которого осуществляется его реальная деятельность и результат этой деятельности реализуется на рынке.

5.3.3. Госконтракт, для обеспечения которого требуется банковская Гарантия, еще не заключен, однако, Принципал уже выиграл соответствующую конкурсную процедуру. Факт выигрыша конкурса/аукциона отражен на сайте ЕИС и свидетельствует о том, что государственный заказчик готов приобрести результат деятельности Принципала при условии заключения соответствующего государственного Контракта. Это свидетельствует о том, что результат деятельности, которую осуществляет Принципал, может быть реализован на рынке.

5.3.4. Конкурсная процедура (процедура определения поставщика) в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ или 615-ПП, еще не завершена, при этом Гарантия требуется в качестве обеспечения участия в конкурсной процедуре. Данное обстоятельство свидетельствует о том, что в случае выигрыша в конкурсной процедуре в силу положений 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ или 615-ПП государственный заказчик, в силу закона, будет готов приобрести результат деятельности Принципала. Таким образом, результат деятельности может быть реализован на рынке в силу закона.

5.4. При отсутствии указанных в п. 5.3. Методики обстоятельств, при одновременном выявлении обстоятельств, указанных в Приложении №4 Положения 590-П, деятельность Принципала по Продукту «Гарантия-Экспресс» не может быть признана реальной, за исключением случаев, когда оценка реальности может не производиться согласно п. 5.1.1. настоящей Методики.

5.5. В случае, если сумма задолженности Принципала перед Банком превысит 1 (Один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка либо 300 (Триста) миллионов рублей, при этом по данному Принципалу выявлены факторы, указанные в Приложении №4 Положения 590-П, но в силу наличия факторов, указанных в п.5.3. Методики деятельность данного Принципала признана Банком реальной, Банк предоставляет указанную информацию в ТУ Банка России в порядке, установленном п.3.12.3. Положения 590-П.

5.6. Настоящий порядок признания деятельности Принципала реальной, надлежащим образом утвержден Уполномоченным органом Банка.

**Приложение № 1**

**к «Методике оценки финансового положения Принципала в рамках предоставления банковской гарантии по технологии «Гарантия-Экспресс.»**

**ФОРМА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СУЖДЕНИЯ О ПРИНЦИПАЛЕ**

**Профессиональное суждение о Принципале**

" \_\_\_\_\_ "

(полное фирменное наименование Принципала)

0000000000 (ИНН Принципала) 00000000000000 (ОГРН Принципала) 0000000000 (КПП Принципала)

Дата: 00.00.0000

Принципал является субъектом МСП    ДА/НЕТ

№ п/п	Проверяемый параметр	Результат ДА/НЕТ
<b>1. Проверка Принципала на безусловные параметры СТОП-информации.</b>		
1	Статус (состояние) Принципала – недействующее лицо (ликвидируемое / ликвидированное лицо).	
2	Принципал присутствует в Реестре недобросовестных поставщиков в Единой информационной системе в сфере закупок.	
3	Принципал, ЕИО, Учредитель Принципала присутствуют в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.	
4	Регионы регистрации Принципала/Бенефициара, регионы исполнения/участия Контракта/Договора <ul style="list-style-type: none"> <li>● Республика Адыгея (Адыгея);</li> <li>● Карачаево-Черкесская Республика;</li> <li>● Кабардино-Балкарская Республика;</li> <li>● Республика Северная Осетия – Алания;</li> <li>● Республика Ингушетия;</li> <li>● Чеченская Республика;</li> <li>● Республика Дагестан;</li> <li>● Республика Крым</li> <li>● Город федерального значения Севастополь</li> </ul>	
5	Срок регистрации Принципала Срок деятельности с момента регистрации Клиента на дату представления Заявки составляет: не менее 180 дней	
6	Гражданство Принципал (для ИП), Представитель Клиента и Бенефициарный владелец (для ЮЛ) НЕ являются резидентами РФ	
7	Сведения о проведении процедуры банкротства в отношении Принципала	
8	Принципал (ИП) - дисквалифицированное лицо - Принципал (ИП) значится в реестре дисквалифицированных лиц	
9	Отрицательная кредитная история Принципала. Под отрицательной кредитной историей понимается наличие текущей просроченной задолженности и просроченной задолженности свыше 30 календарных дней за последние 365 календарных дней, суммой более 10 тыс. руб.	
10	Запрещенные списки Банка. Принципал, Представитель Клиента и Бенефициарный владелец значатся в запрещенных списках Банка Наличие у Принципала непокрытых регрессных требований перед Банком	
11	Арбитражные разбирательства и/или Исполнительные производства по кредитным договорам, независимым гарантиям независимо от суммы	
12	Прочие Арбитражные разбирательства и/или Исполнительные производства - в размере, превышающем 25% от величины ЧИСТЫХ АКТИВОВ по данным бухгалтерской отчетности за последний заверченный квартал	
13	Просроченная задолженность по налогам и сборам	

14	"Существенное несоответствие между предоставленной финансовой отчетностью и отчетностью, размещенной в открытом доступе. Критерий существенности - отклонение, заявленных данных от доступных в открытых источниках по любой статье баланса > 10%."		
15	Отрицательные чистые активы - по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату и/или на 31 декабря года, предшествующего году представления данных		
16	Существенное снижение чистых активов - Снижение > 25% ЧИСТЫХ АКТИВОВ на последнюю календарную квартальную дату, по сравнению с чистыми активами на 31 декабря года, предшествующего году представления Анкеты		
17	Убыточная деятельность - по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату и/или на 31 декабря года, предшествующего году представления данных		
18	Требования к работам/услугам в рамках контракта, обеспечиваемого Гарантией - Не должны относиться к следующим видам деятельности: • Оказание финансовых услуг, в т. ч. ломбарды, банковские, страховые структуры, кредитные кооперативы, кредитные организации, микрофинансовые организации, венчурные фонды, лизинговые компании. • Деятельность, не соответствующая законодательству Российской Федерации и/или деятельность Принципала не соответствует закупке		
<b>2. Расчет рейтинга благонадежности Принципала.</b>			
<b>Подгруппа параметров финансовой устойчивости Принципала:</b>			
№ п/п	Параметр / Расчет на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности (строки)	Расчет	Балл
1	<b>(КДН1) Коэффициент долговой нагрузки 1 «Долг / Собственный капитал»</b> Формула расчета: (стр. 1410 + стр. 1510) / стр. 1300 Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату  В случае нулевого значения знаменателя (стр. 1300), результат расчета равен бесконечности, а количество присвоенных баллов равно 0		
2	<b>(КДН2) Коэффициент долговой нагрузки 2</b> Формула расчета: (стр. 1410 + стр. 1510) / (стр. 2200 + стр. 5640 амортизация) Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату  В случае нулевого значения знаменателя (стр. 2300 + стр. 2330 – стр. 2320 + амортизация), результат расчета равен бесконечности, а количество присвоенных баллов равно 0		
3	<b>(КП) Коэффициент текущей ликвидности</b> Формула расчета: (стр. 1200 – стр. 1231) / (стр. 1500 – стр. 1530 – стр. 1540) Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату  В случае нулевого значения знаменателя (стр. 1500 – стр. 1530 – стр. 1540), результат расчета равен бесконечности, а количество присвоенных баллов равно 3		
4	<b>(Коб) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами</b> Формула расчета: (стр. 1300 + стр. 1530 – стр. 1100) / стр. 1200 Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату  В случае нулевого значения знаменателя (стр. 1200), результат расчета равен бесконечности, а количество присвоенных баллов равно 0		
5	<b>Рентабельность продаж (Р)</b> Формула расчета: 100%*(стр. 2200 / стр. 2110) Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату  В случае нулевого значения знаменателя (стр. 2110), результат расчета равен бесконечности, а количество присвоенных баллов равно 0		
6	<b>Коэффициент платежеспособности по текущим обязательствам (Кпл)</b> Формула расчета: $\frac{\text{стр}1510 + \text{стр}1410}{2110/n}$ Где n – количество месяцев в завершеном квартале (для 1 кв., 2 кв., 3 кв., год) значения «n» равны соответственно 3, 6, 9, 12.		

7	<b>Коэффициент финансовой устойчивости (автономии) (Кн)</b> Формула расчета: <b>стр 1300/стр 1600</b> Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату		
8	<b>Коэффициент «выручка/ сумма Гарантии»</b> Формула расчета: R / сумма Гарантии Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря года, предшествующего году представления Анкеты-заявки		
<b>Средний балл:</b>			
<b>Подгруппа параметров ресурсобеспеченности Принципала:</b>			
<b>№ п/п</b>	<b>Параметр / Расчет на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности (строки)</b>	<b>Расчет</b>	<b>Балл</b>
1	Период времени с даты регистрации Принципала (в днях) (Т)		
2	Количество заключенных Госконтрактов за последние 3 (Три) года вне зависимости от статуса госконтракта		
3	Количество исполненных Госконтрактов.		
4	Средняя стоимость заключаемых Контрактов за последние 3 (Три) года вне зависимости от статуса Контракта (тыс. руб.) (Sa)		
<b>Средний балл:</b>			
<b>3 Проверка Принципала на условные параметры СТОП-информации.</b>			
<b>№ п/п</b>	<b>Параметр / Расчет на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности (строки)</b>	<b>Расчет</b>	<b>Балл</b>
1	<b>Соотношение стоимость чистых активов и УК</b> Проверка неравенства: стр.1300>=стр. 1310 Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату. Проверяется только для юр. Лиц.		
2	<b>Выявление по учредителям (участникам) Принципала, являющимся юридическими лицами с долей 25% и более, следующей информации</b> - юридическое лицо является недействующим <sup>4</sup> ; - наличие в списке должников в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве ( <a href="http://bankrot.fedresurs.ru/">http://bankrot.fedresurs.ru/</a> ); - наличие в Реестре недобросовестных поставщиков в Единой информационной системе в сфере закупок ( <a href="http://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier">http://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier</a> ); В случае выявления хотя бы одного из указанных параметров по любому юридическому лицу, являющегося учредителем Принципала, с Принципала снимается 1 (один) балл.		
<b>Вычитаемый балл:</b>			
<b>Итого рейтинг благонадежности:</b>			

<sup>4</sup> Параметр относится к безусловным стоп-факторам по отношению к Принципалу в случае, если данное ЮЛ является единственным акционером/участником. Оценка принципала в случае его выявления не проводится.

<b>4. Проверка выполнения особых условий по Положению № 590-П (Раздел 3.4. Методики)</b>		
<b>НЕГАТИВНЫЕ ФАКТОРЫ, наличие которых не позволяет оценить финансовое положение выше «плохого» (Таблица 5 Методики)</b>		ДА/ НЕТ
<b>1</b>	Принципал находится в преддефолтном/дефолтном состоянии - в отношении Принципала инициирована процедура банкротства (внешнего управления).	
<b>2</b>	Убыточная деятельность, не связанная с сезонными факторами и несогласованная с Банком, приведшая к существенному снижению его чистых активов (стр 1300) (более 70%). Под убыточной деятельностью понимается отрицательное значение строки 2400 бухгалтерской (финансовой). Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату.	
<b>3</b>	Отрицательная величина чистых активов (стр.1300 Баланса). Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату	
<b>4</b>	Существенный рост (25% и более) дебиторской задолженности (стр.1230) и/или кредиторской задолженности (стр. 1520) относительно предыдущего отчетного периода, при условии убыточной деятельности на последнюю отчетную дату (отрицательное значение стр. 2400). Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату	
<b>НЕГАТИВНЫЕ ФАКТОРЫ, наличие которых не позволяет оценить финансовое положение выше «среднего» (Таблица 6 Методики)</b>		ДА/ НЕТ
<b>1</b>	Убыточная деятельность Принципала, не связанная с сезонными факторами и/или несогласованная с Банком, приведшая к существенному снижению его чистых активов (стр 1300) (на 25% и более). Под убыточной деятельностью понимается отрицательное значение строки 2400 бухгалтерской (финансовой). Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату.	
<b>2</b>	Наличие по состоянию на текущую дату существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам юридического лица – в сумме более 5 % от активов (стр1600) принципала продолжительностью более 30 рабочих дней Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату	
<b>3</b>	Наличие существенной по суммам и (или) срокам просроченной задолженности перед федеральным бюджетом (задолженность по налогам и сборам) – Существенной признается задолженность в сумме более 5 % от активов (стр1600) Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату	
<b>4</b>	Наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате Существенной признается задолженность в сумме более 5 % от активов (стр1600) Расчет по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату	
<b>5</b>	Имеются скрытые потери (например, неликвидные запасы готовой продукции и/или требования, безнадежные к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов чистых активов Принципала.	
<b>6</b>	Имеются факты представления Принципалом в налоговые органы формы № 1 «Бухгалтерский баланс», с нулевыми значениями по разделам баланса «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства» при условии существенных оборотов денежных средств по банковским счетам Принципала, открытым в финансирующей организации, за последние 180 календарных дней	
<b>7</b>	Имеется случай (случаи) неисполнения или два и более случаев исполнения Принципалом обязательств по иным договорам (за исключением договоров, на основании которых предоставлены ссуды) с кредитной организацией-кредитором с нарушением сроков, предусмотренных договорами, общей продолжительностью от 5 до 30 календарных дней или единичный случай исполнения с нарушением сроков продолжительностью более чем на 30 календарных дней за последние 180 календарных дней либо прекращением Принципалом обязательств по иным договорам с кредитной организацией - кредитором представлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано кредитной организацией в течение 180 календарных дней или более, а также при условии, что совокупная величина указанных обязательств превышает 100 000 рублей;	

**Заключение:**

Рейтинг благонадежности	Категория благонадежности	Финансовое положение с учетом категории благонадежности



Методика оценки финансового положения Принципала в рамках предоставления банковской гарантии по технологии «Гарантия-Экспресс».

Наличие выявленных факторов согласно Раздела 3.4.

Выявление факторов по Таблице 5 (Да/нет)	Выявление Факторов по Таблице 6 (Да/нет)

Признаки недостоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Принципала **не выявлены**.

Обстоятельства, свидетельствующие о высокой вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) Принципалом своих обязательств по задолженности, которая может возникнуть при исполнении Банком взятого на себя обязательства на момент проведения оценки **не выявлены**.

Правовые условия исполнения обязательств Принципалом **не содержат** существенных рисков для Банка.

Степень информированности Банка о характере проводимой сделки **высокая**, поскольку Банковская гарантия выпускается в рамках системы государственных закупок РФ.

Иные факторы риска (негативная информация, в том числе получаемая из средств массовой информации, сети интернет) на момент проведения оценки **не выявлены**.

В соответствие с присвоенной категорией благонадежности, а так же с учетом проверки дополнительных фактов риска согласно Методики оценки финансового положения Принципала в рамках предоставления банковской гарантии по технологии «Гарантия-экспресс» финансовое положение Принципала оценивается как **«Хорошее»**

Банковская гарантия **соответствует** критериям ее отнесения в портфель однородных условных обязательств кредитного характера (гарантия относится к портфелю \_\_\_\_\_).

Исполнитель: \_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

**Приложение № 2.**  
**к «Методике оценки финансового положения Принципала в рамках предоставления банковской гарантии по технологии «Гарантия-Экспресс».**

**Форма оценки реальности деятельности**

" \_\_\_\_\_ "

(полное фирменное наименование Принципала)

0000000000 (ИНН Принципала) 0000000000000 (ОГРН Принципала) 000000000 (КПП Принципала)

Дата: 00.00.0000

Принципал является субъектом МСП    ДА/НЕТ

**1. Оценка реальности деятельности (Заполняется только в случае если ни одно из условий п.5.1.1.Методики не выполнено )**

<b>Проверяемый параметр</b>	<b>Результат (ДА/НЕТ)</b>
Превышение более чем в 10 раз размера предоставленной Принципалу – юридическому лицу необеспеченной ссуды или ссуды, обеспечением по которой не является обеспечение I категории качества, а также обеспечение II категории качества в виде гарантий (поручительств), залога ценных бумаг, залога недвижимости, указанных в главе 6 настоящего Положения, над величиной полученной им среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев до даты оценки ссуды (или меньший период для юридических лиц, зарегистрированных в последние 12 календарных месяцев). При определении показателя выручки Принципала-юридического лица возможно использовать данные консолидированной отчетности группы, в которую входит Принципал, составленной по российским или международным стандартам, раскрываемой неограниченному кругу лиц.	
Отсутствие на последнюю отчетную дату у Принципала собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих), в том числе переданных в залог.	
Случаи, когда ссуда предоставлена кредитной организацией Принципалу – юридическому лицу, не являющемуся финансовой организацией, имеющей лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности от своего имени и за свой счет, более 70 процентов активов которого на последнюю отчетную дату представляют собой дебиторскую задолженность (за исключением дебиторской задолженности, возникшей по договорам купли-продажи товаров, договорам лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования), займы, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы других юридических лиц и иные финансовые вложения.	
Непредставление Принципалом по запросам кредитной организации выписок по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иной документально подтвержденной информации об объемах деятельности и основных контрагентах Принципала в случаях, когда обороты по счетам, открытым в данной кредитной организации, несопоставимо малы по отношению к предоставленным кредитам.	
Осуществление Принципалом операций в банке-кредиторе, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер).	
Смена единоличного исполнительного органа Принципала три и более раз за последний календарный год;	
Отсутствие Принципала по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения.	
Неоднократная утрата Принципалом правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года в период кредитования Принципала (не применимо для Принципалов – индивидуальных предпринимателей).	
Регистрация Принципала, не являющегося собственником или арендатором помещений на срок свыше 1 года, по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами согласно данным, размещенным на официальном сайте Федеральной налоговой службы.	

Изменение места постановки на налоговый учет более 2 раз за календарный год (за исключением случаев, если изменение вызвано реорганизацией налоговых органов).	
Отсутствие в штате Принципала должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру - специалисту (индивидуальному аудитору) или руководитель организации ведет бухгалтерский учет лично (не применимо для Принципалов – субъектов МСП).	
Отсутствие в штате Принципала работников, помимо руководителя и главного бухгалтера (не применимо для Принципалов – субъектов МСП).	
Отсутствие в течении более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте РФ по месту регистрации Принципала, в расчете на одного занятого (не применимо для Принципалов – субъектов МСП).	
<b>Анализ возможности реализации результата деятельности Принципала на рынке</b>	
<b>Проверяемый параметр</b>	<b>Результат (ДА/НЕТ)</b>
Принципал имеет опыт исполнения Государственных контрактов (в соответствии с 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ, 615-ПП) что свидетельствует о том, что результат его деятельности уже реализован на рынке государственных закупок, о чем имеется соответствующая информация в ЕИС.	
Принципал на момент оценки находится на этапе исполнения государственного контракта/контрактов, заключенных в рамках Федеральных законов 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ/Постановления Правительства № 615-ПП и при этом информация о действующем контракте имеется на сайте ЕИС. Данное обстоятельство является подтверждением того, что у Принципала имеется действующий договор (контракт), в рамках которого осуществляется его реальная деятельность и результат этой деятельности реализуется на рынке	
Государственный контракт (в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ или 615-ПП), для обеспечения которых требуется банковская Гарантия, еще не заключен, однако, Принципал уже выиграл соответствующую конкурсную процедуру. Факт выигрыша конкурса/аукциона отражен на сайте ЕИС и свидетельствует о том, что государственный заказчик готов приобрести результат деятельности Принципала при условии заключения соответствующего государственного контракта. Это свидетельствует о том, что результат деятельности, которую осуществляет Принципал, может быть реализован на рынке	
Конкурсная процедура в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ или 615-ПП, еще не завершена, при этом Гарантия требуется в качестве обеспечения участия в конкурсной процедуре. Данное обстоятельство свидетельствует о том, что в случае выигрыша в конкурсной процедуре в силу положений 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ или 615-ПП государственный заказчик, в силу закона, будет готов приобрести результат деятельности Принципала. Таким образом, результат деятельности может быть реализован на рынке в силу закона.	

В соответствии Разделом 5 Методики оценки финансового положения признается, что результат деятельности Принципала может быть реализован/реализуется на рынке, а следовательно деятельность Принципала признается: РЕАЛЬНОЙ.

Исполнитель: \_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)