

ПАО Комбанк «Химик»

ПАСПОРТ ПРОДУКТА

«Банковская гарантия на участие и/или обеспечение обязательств по Контрактам /
Договорам»

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ПАРАМЕТРЫ ПРОДУКТА	
2.	ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ЗАЕМЩИКУ	
3.	АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ	
4.	ПРОЧИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ	

1. ПАРАМЕТРЫ ПРОДУКТА	
1.1. Сумма	До 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей 00 копеек, исходя из условий тендера/ аукциона. (Максимальный размер риска на одного клиента по всем кредитным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера не должен превышать 60 000 000 руб.)
1.2. Валюта	Рубли
1.3. Срок	- Максимальный срок лимита – 36 мес. - Максимальный срок гарантии – 36 мес. Определяется исходя из потребностей Клиента (требований, прописанных в конкурсной документации, в Контракте / Договоре, законодательстве и т.д.) с учетом степени финансовой устойчивости бизнеса Клиента, его репутации, суммы банковской гарантии, валюты гарантии, надежности и стоимости предоставленного обеспечения.
1.4. Цель	Обеспечение заявки на участие и/или исполнения обязательств по Контрактам / Договорам
1.5. Форма предоставления	Единовременное предоставление гарантии, либо лимит в форме рамочного соглашения.
1.6. Обеспечение	- Поручительство учредителей (собственников бизнеса) и руководителей, в случае группы компаний поручительство учредителей и руководителей всех организаций, входящих в группу. - предоставление залога, удовлетворяющего требованиям Банка. Возможно предоставление залогового обеспечения от третьих лиц;
1.7. Особые условия	В качестве банковских реквизитов участника в документах тендера/аукциона в обязательном порядке указываются исключительно реквизиты Клиента с расчетным счетом в ПАО Комбанк «Химик»
1.8. Комиссия	Вознаграждение за банковскую гарантию уплачивается в день заключения договора о представлении Банковской гарантии, но не позднее даты передачи гарантии Принципалу.. Размер комиссии зависит от сроков рассмотрения заявления и составляет 1%-7% годовых от суммы банковской гарантии за срок ее действия, но не менее 50 000 руб.
1.9. Перечень необходимых документов	Перечень документов, утвержденный в Банке
1.10. Срок принятия решения	Не более 7 рабочих дней с момента представления в Банк полного комплекта необходимых документов, возможно ускоренное рассмотрение вопроса.

2. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ЗАЕМЩИКУ	
2.1. Заемщик	Юридическое лицо
2.2. Срок осуществления фактической деятельности	Не менее 12 месяцев
2.3. Иные дополнительные требования	- работав отрасли (по профилю Контракта/Договора) не менее 6 месяцев; - наличие необходимой материальной базы (техника, оборудование) и персонала (в том числе у аффилированных лиц) или договоров с субподрядчиками, иными сторонними организациями на выполнение работ; - наличие аналогичной контрактной базы.

2.4. Банкротство	Принципал не банкрот и не находится в процедуре банкротства (ликвидации)
2.6. Реорганизация	Принципал не находится в процессе реорганизации
2.7. Деловая репутация	Принципал не находится в списке недобросовестных поставщиков
2.8. Чистые активы Принципала: (Расчет величины чистых активов осуществляется в соответствии с Приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»)	Положительные
2.9. Факторы нереальности деятельности (в соответствии с требованиями Приложения 4 к Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»)	Отсутствуют
2.10. Снижение чистых активов в течении последних 12 месяцев по сравнению с максимально достигнутым в этот период уровнем. Для заемщиков, деятельность которых характеризуется цикличностью (сезонными колебаниями) величина чистых активов сравнивается с показателями аналогичного периода прошлого года	Не более 25%
2.11. Текущие искивые требования к заемщику	Не более 100% от ЧА
2.12. Негативная кредитная история за последние 365 дней	Отсутствует
2.13. Существенная по сумме (свыше 25% от ЧА) задолженность по налогам длительностью более 90 дней	Отсутствует
2.14. Задолженность по картотеке № 2 к расчетным счетам заемщика	Отсутствует
2.15. Снижение цены контракта	Не более 40% от первоначальной цены
2.16. Доля финансовых вложений	Не более 30% от валюты баланса на последнюю отчетную дату
2.17. Скрытые потери	Отсутствуют

(неликвидные запасы, безнадежная к взысканию дебиторская задолженность) в размере более 40% чистых активов	
2.18. Соотношение оборот/выручка за последние 12 месяцев к размеру гарантии	Не менее 80%

3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

3.1. Порядок оценки финансового состояния и определения категории качества	В соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Комбанк «Химик»
3.2. Финансовое состояние	Не хуже, чем «среднее»
3.3. Максимальный процент РВПС/РВП	10%

4. ПРОЧИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ

4.1. Срок действия решения уполномоченного органа/уполномоченных лиц	30 календарных дней с даты принятия решения о выдаче гарантии/ установлении лимита.
4.2. Заключение Службы безопасности (СБ)	
4.3. Заключение Юридического департамента (ЮД)	Сотрудник ЮД анализирует условия договора, при которых наступает исполнение обязательства Гарантом, проверяют правоспособность и полномочия подписантов, осуществляют визирование текста гарантии, договоров поручительств, залога.
4.4. Мониторинг финансового состояния заемщика и оценка категории качества, определение расчетного и фактического размера РВПС/РВП	В соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО Комбанк «Химик»
4.5. Контроль выполнения нормативов и лимитов	Предоставление гарантии не приводит к нарушению: - обязательных нормативов (в том числе с учетом параметров связанности заемщика с Банком)
4.6. Формирование и хранение досье	В соответствии с требованиями, предусмотренными кредитной политикой и Положением ПАО Комбанк «Химик» о предоставлении кредитов физическим лицам. Порядком хранения документов в соответствующем подразделении ПАО Комбанк «Химик».
4.7. Решение о предоставлении продукта	Решение о предоставлении продукта принимается соответствующим уполномоченным органом в зависимости от суммы гарантии и связанности с банком Принципала.