

ПАСПОРТ ПРОДУКТА

«ФИНАНСИРОВАНИЕ исполнения

Государственного/ муниципального КОНТРАКТА»

ОГЛАВЛЕНИЕ

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

ПАРАМЕТРЫ ПРОДУКТА	
1.1. Сумма кредита/ лимита	До 60 000 000 (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.) Объем финансирования = сумма контракта – Сумма аванса – (20-40%)
1.2. Валюта кредитования	Рубли
1.3. Срок кредитования	- Максимальный срок финансирования – 36 мес. - Срок финансирования = сроку действия контракта + 2 месяца Срок выборки – срок действия контракта Уплата процентов – ежемесячно из текущей деятельности Клиента.
1.4. Цель финансирования	Финансирование исполнения контракта. / Определяется индивидуально при рассмотрении клиента.
1.5. Форма предоставления	1. Разовый кредит. 2. Кредитная линия с лимитом задолженности. 3. Кредитная линия с лимитом выдачи.
1.6. Предоставление кредита	Кредит может быть предоставлен: - одновременно всей суммой по договору; - отдельными частями (траншами), порядок и суммы предоставления которых определяются Кредитным договором/Договором кредитной линии и/или Дополнительными соглашениями к Кредитному договору/Договору кредитной линии.
1.7. Порядок предоставления денежных средств	Денежные средства по кредиту предоставляются: путем зачисления денежных средств на расчетный счет Заемщика в ПАО Комбанк «Химик».
1.8. Погашение задолженности по кредиту	Денежные средства в счет погашения задолженности по основному долгу списываются Банком «безакцептно».

	<ul style="list-style-type: none"> - согласно графику выборки; - согласно графику погашения от поступающей выручки; - согласно графику снижения лимита кредитования.
1.9. Порядок уплаты процентов	<p>Уплата процентов за пользование кредитом производится ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, за весь текущий календарный месяц.</p> <p>В первый неполный месяц пользования кредитом уплата процентов производится, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, за период со дня, следующего за днем выдачи кредита, по последний календарный день текущего месяца.</p> <p>В последний неполный месяц пользования кредитом уплата процентов производится одновременно с возвратом суммы кредита, за период фактического пользования кредитом.</p>
1.10. Обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> - Поручительство учредителей (собственников бизнеса) и руководителей, в случае группы компаний поручительство учредителей и руководителей всех организаций, входящих в группу. В некоторых случаях (по решению исполнительного органа) необходимо предоставление залога, удовлетворяющего требованиям Банка; - Залог прав выручки по контракту (если в контракте нет прямого запрета на залог).
1.11. Особые условия	<ul style="list-style-type: none"> - В качестве банковских реквизитов участника в документах тендера/аукциона <u>в обязательном порядке</u> указываются <u>исключительно</u> реквизиты Клиента в ПАО Комбанк «Химик». - Опыт исполнения подобных контрактов.
1.12. Требования к контракту	<ul style="list-style-type: none"> - Открытый контракт; - Контракт не должен подразумевать использование специальных и казначейских счетов (открытых не в ПАО Комбанк «Химик»).
1.12. Процентная ставка	_____ % (_____) процентов годовых
1.13. Комиссия	Выдача кредита производится Банком после уплаты Заемщиком одновременно комиссии за организацию финансирования и сопровождение кредита. Размер комиссии зависит от сроков рассмотрения заявления и составляет 2%-3% от суммы кредита/лимита .
1.14. Перечень необходимых документов	Перечень документов, утвержденный в Банке
1.15. 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	<ul style="list-style-type: none"> - работа в 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	Заемщик не банкрот и не находится в процедуре банкротства (ликвидации)

2.5. Реорганизация	Заемщик не находится в процессе реорганизации
2.6. Деловая репутация	Заемщик не находится в списке недобросовестных поставщиков
2.7. Чистые активы Заемщика: (Расчет величины чистых активов осуществляется в соответствии с Приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»)	Положительные
2.8. 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
2.9. 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%
2.10. Текущие искивые требования к заемщику	Не более 25% от валюты баланса
2.11. Негативная кредитная история за последние 365 дней	Отсутствует
2.12. Задолженность по налогам длительностью не более 90 дней	Отсутствует
2.13. Задолженность по картотеке № 2 к расчетным счетам заемщика	Отсутствует
2.14. Снижение цены контракта	Не более 40% от первоначальной цены
2.15. Доля финансовых вложений	Не более 30% от валюты баланса на последнюю отчетную дату
2.16. Скрытые потери (неликвидные запасы, безнадежная к взысканию дебиторская задолженность) в размере более 40% чистых	Отсутствуют

активов	
2.17. Соотношение оборот/выручка за последние 12 месяцев к размеру кредита	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 дней
4.2. Заключение Юридического отдела	Сотрудник ЮД или уполномоченный сотрудник проверяют правоспособность и полномочия подписантов, и в случае прохождения проверки осуществляют визирование договоров по настоящему кредитному продукту. Сотрудник юридического отдела анализирует условия заключения государственного/муниципального контракта; анализирует договорную документацию Соглашения/Контракта на предмет препятствий исполнения Заказчиком оплаты по заключенному договору, отражает выводы в заключении о прохождении проверки. Анализирует возможность для банка залогового обеспечения выручки, приходящей по данному контракту.
4.3. 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» и «Положением ПАО Комбанк «Химик» о правилах кредитования юридических лиц».
4.4. Контроль выполнения нормативов и лимитов	Предоставление кредита не приводит к нарушению: - обязательных нормативов (в том числе с учетом параметров связанности заемщика с Банком)
4.5. Формирование и хранение кредитного досье	В соответствии с требованиями, предусмотренными кредитной политикой, «Положением о правилах кредитования юридических лиц ПАО Комбанк «Химик»; Правилами хранения документов в соответствующем подразделении ПАО Комбанк «Химик».
4.6. Решение о предоставлении продукта	Решение о предоставлении продукта принимает соответствующий уполномоченный орган в зависимости от суммы и связанности с банком.

Примечание: Что дополнительно необходимо для анализа сделки:

В целом по компании:

Портфель текущих контрактов по установленной форме

-копии, сканы по текущим контрактам со всеми ДС, приложениями и последними подписанными КС-2, КС-3 / актами выполненных работ/товара-транспортными накладными/счет фактуры

- информацию об обеспечении контрактов (БГ на участие в аукционе, обеспечение контракта, возврат аванса, гарантийный срок, Депозит и т.д.)

- прогноз ДДС помесечно на период кредитования (доходы-расходы) с учетом запрашиваемого кредита (ОС и проценты)

В разрезе кредитуемого контракта:

- копия контракта и обеспечения его со всеми ДС и приложениями / конкурсная документация, проект контракта
 - копия всех подписанных и переданных на подписание КС-2, КС-3, акты выполненных работ/ товара-транспортные накладные/счет фактуры
 - разрешительная документация на выполнение работ, лицензии и т.д.
 - прогноз ДДС ежемесячно на период кредитования по контракту в привязке к графику работ. План получения финансирования, период выборки, период погашения, процент погашения с каждого выполнения
 - расчет себестоимости, рентабельности сделки (маржа) и оценка (сопоставление) с рыночными показателями (стоимость товара, стоимость кв.м., стоимость услуг)
 - информация о подрядчиках, субподрядчиках, поставщиках в части исполнения контракта (контрагент, ИНН, сумма, срок оплаты и поставки, предоставляемые услуги, контракт со всеми ДС и приложениями)
- 1) Обязательно контракт на счет в банке
 - 2) Обязательно залог прав по контракту
 - 3) Обязательно в кредитном договоре указать что кредит направляется для финансирования исполнения конкретного контракта
 - 4) Обязательно график выборки, график погашения от поступающей выручки, график снижения лимита кредитования

Последующий контроль

- контроль целевого использования (назначение платежей, суммы платежей)
 - контроль графика исполнения контракта, предоставление на ежемесячной основе КС (актов)
- В программном обеспечении (Вабанк) ставится отметка о залоге прав выручки по договору. Таким образом в момент прихода выручки по конкретному контрагенту (договор с которым оформляется в залог) кредитному специалисту приходит сообщение по эл. почте о приходе суммы выручки. Получив сообщение по эл. почте о приходе выручки, эксперт:
- анализирует назначение платежа и определяет в залоге ли данный контракт или нет;
 - если да, то определяет сумму к погашению (исходя из условий кредитного договора).
- Очередность погашения траншей соответствует очередности выдачи траншей, т.е. если нет указания на спецификацию/счет, приходящая выручка направляется на погашение самого раннего выданного транша. За 14 дней до даты окончания срока транша, указанного в договоре, или итоговой даты погашения, кредитный специалист направляет клиенту информационное письмо с напоминанием о погашении и указанием суммы погашения на текущую дату.