**Ассоциация Региональное отраслевое объединение работодателей**

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |

**«Сахалинское Саморегулируемое Объединение Строителей»**

**(Ассоциация «Сахалинстрой»)**

**РЕГЛАМЕНТ**

**ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ИЗ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЧЛЕНАМ АССОЦИАЦИИ «САХАЛИНСТРОЙ»**

**Р-04**

**Редакция 1**

г. Южно-Сахалинск

2023 г.

Оглавление

[1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ДОКУМЕНТА 4](#_Toc140155741)

[2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ 4](#_Toc140155742)

[3. НОРМАТИВНЫЕ И ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ 4](#_Toc140155743)

[4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 5](#_Toc140155744)

[5. ТРЕБОВАНИЯ К ЧЛЕНАМ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМА 6](#_Toc140155745)

[6. ПРОЦЕДУРА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ АССОЦИАЦИИ 8](#_Toc140155746)

[7. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ 12](#_Toc140155747)

[8. МЕРОПРИЯТИЯ АССОЦИАЦИИ В РАМКАХ КОНТРОЛЯ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ ЗАЙМА 13](#_Toc140155748)

[9. УПРАВЛЕНИЕ НАСТОЯЩИМ РЕГЛАМЕНТОМ 14](#_Toc140155749)

[10. ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 15](#_Toc140155750)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 1 ФОРМЫ ДОКУМЕНТОВ 16](#_Toc140155751)

[Форма 01/Р-04 «Заявление на получение займа» 16](#_Toc140155752)

[Форма 02/Р-04 «Примерная форма справки об организации» 22](#_Toc140155753)

[Форма 03/Р-04 «Примерная форма информации о расходах, произведенных за счет средств займа» 24](#_Toc140155754)

[Форма 04/Р-04 «Примерная форма договора уступки права требования денежных средств» 25](#_Toc140155755)

[Форма 05/Р-04 «Примерная форма договора залога имущества» 28](#_Toc140155756)

[Форма 06/Р-04 «Примерная форма договора поручительства, если поручителем является физическое лицо» 33](#_Toc140155757)

[Форма 07/Р-04 «Примерная форма договора поручительства между юридическими лицами» 36](#_Toc140155758)

[Форма 08/Р-04 «Справка о персональных данных» 40](#_Toc140155759)

[Форма 09/Р-04 «Анкета поручителя физического лица/индивидуального предпринимателя» 41](#_Toc140155760)

[Форма 10/Р-04 «Анкета поручителя - юридического лица» 44](#_Toc140155761)

[Форма 11/Р-04 «Заявление о согласии на поручительство» 47](#_Toc140155762)

[Форма 12/Р-04 «Примерная форма уведомления Ассоциации в кредитную организацию об осуществлении отказа в списании денежных средств с банковского счета в пользу третьих лиц» 48](#_Toc140155763)

[Форма 13/Р-04 «Примерная форма требования Ассоциации в кредитную организацию об осуществлении отказа в списании денежных средств с банковского счета в пользу третьих лиц» 49](#_Toc140155764)

[Форма 14/Р-04 «Примерная форма требования Ассоциации о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом» 50](#_Toc140155765)

[Форма 15/Р-04 «Примерная форма решения Правления Ассоциации «Сахалинстрой» об одностороннем отказе от договора (исполнения договора) займа» 52](#_Toc140155766)

[Форма 16/Р-04 «Перечень необходимых документов по обеспечительным мерам» 53](#_Toc140155767)

[Форма 17/Р-04 «Типовая форма четырехстороннего соглашения» 55](#_Toc140155768)

[Форма 18/Р-04 «Примерная форма решения Правления Ассоциации об отказе в предоставлении займа» 59](#_Toc140155769)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 2 МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧЛЕНА АССОЦИАЦИИ 61](#_Toc140155770)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 3 СХЕМА ДОКУМЕНТООБОРОТА В РАМКАХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «ВЫДАЧА ЗАЙМОВ ИЗ КФ ОДО АССОЦИАЦИИ «САХАЛИНСТРОЙ» 103](#_Toc140155771)

1. **НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ДОКУМЕНТА**
   1. Настоящий регламент разработан в целях установления правил (процедуры) и упорядочения действий сотрудников Ассоциации, соблюдения сроков предоставления услуги по предоставлению займов из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Ассоциации своим членам, условиях предоставления таких займов и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Положением о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств.
   2. Регламент содержит в своем составе все необходимые требования и документы для получения займа (договор займа, договор поручительства, договор залога, план расходования суммы займа, справка о члене Ассоциации, заявка на получение займа, анкета поручителя физического лица, анкета поручителя юридического лица, уведомление в банка об отказе, требование в банк о списании денежных средств, требование о досрочном списании в банк, примерная форма об одностороннем отказе от договора займа, информация о расходовании членом Ассоциации средств займа).
2. **ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ**
   1. В настоящем Стандарте используются термины, определения или сокращения, установленные в Стандарте Ассоциации «Термины, определения и их сокращения, применяемые во внутренних документах Ассоциации «Сахалинстрой» (СТО СРО -11).
3. **НОРМАТИВНЫЕ И ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ**
   1. Настоящий Регламент разработан в соответствии с требованиями следующих документов:

* Гражданский кодекс РФ;
* Градостроительный кодекс Российской Федерации;
* Федеральный закон «О некоммерческих организациях» №7-ФЗ от 12.01.1996;
* Федеральный закон «О саморегулируемых организациях» №315-ФЗ от 01.12.2007;
* Федеральный закон «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» № 191-ФЗ от 29.12.2004;
* Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении Положения об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам» №938 от 27.06.2020;
* Положение о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств, П-02/2.

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
   1. Заем из средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств может быть предоставлен исключительно на цели, указанные в Постановлении Правительства РФ от 27.09.2020 №938 «Об утверждении Положения об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций…», а также в Положении о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств, П-02/2.
   2. Решение о праве Ассоциации выдавать займы из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Ассоциации принято Общим Собранием.
   3. Органом, принимающим все необходимые документы о порядке выдачи и рассматривающим заявление о выдаче и принимающим решение о выдаче займов конкретному члену назначен коллегиальный орган – Правление Ассоциации.
   4. Основные положения о предельных размерах займов, процентов за пользование займом, сроках и целях, на которые могут предоставляться займы, основные требования которым должен соответствовать член Ассоциации установлены Положением о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств (Далее Положение о КФ ОДО).
   5. Размер процентов за пользование займом определяется при рассмотрении вопроса о выдаче займа члену Ассоциации и не может превышать 1/2 ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на день выдачи (предоставления) займа.
   6. Предельный срок предоставления займа не может составлять более 1 (одного) года со дня заключения договора займа. Срок предоставления займа для конкретного члена Ассоциации определяется Договором займа в соответствии с решением Правления Ассоциации о предоставлении суммы займа.
   7. В случае, если заем предоставлен на цели, предусмотренные подпунктом «б» пункта 7.1.6 Положения о КФ ОДО, такой заем предоставляется в срок не более пяти рабочих дней со дня, указанного в договоре подряда срока исполнения обязательств по нему
   8. Ассоциация рассматривает заявления членов Ассоциации в порядке очередности их поступления в Ассоциацию. Процедура регистрации таких заявлений производится в соответствии с требованиями Инструкции по делопроизводству и документообороту Ассоциации, утвержденной генеральным директором Ассоциации.
   9. Все документы, связанные с выдачей займа: договоры займа, договоры об обеспечении исполнения обязательств по договору займа, а также иные документы, полученные в результате осуществления контроля за использованием средств займа, хранятся в деле члена Ассоциации.
   10. Все расходы, связанные с подготовкой, представлением документов, подтверждающих соответствие установленным требованиям по выдаче займов, в том числе проведение оценки залогового имущества, регистрации залога и иные любые расходы, связанные с оформлением займа, относятся и оплачиваются членом Ассоциации, заявившимся на получение займа.
2. **ТРЕБОВАНИЯ К ЧЛЕНАМ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМА**
   1. Общие требования установлены Положением об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам утвержденным Правительством Российской Федерации и Положением о КФ ОДО:
      1. член Ассоциации не имеет задолженности по выплате заработной платы на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подается заявка на получение займа
      2. член Ассоциации не имеет по состоянию на 1-е число месяца, в котором подается заявка, задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с [законодательством](http://ivo.garant.ru/document/redirect/10900200/1) Российской Федерации, превышающей 300000 рублей;
      3. член Ассоциации - юридическое лицо не находится в состоянии ликвидации и не имеет решения суда о введении в отношении его внешнего управления или о продлении срока такого внешнего управления либо решения суда о признании его несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства;
      4. член Ассоциации не имеет административного приостановления его деятельности в соответствии с КОАП РФ;
      5. член Ассоциации не находится в реестрах недобросовестных поставщиков, ведение которых осуществляется в соответствии с федеральными законами [«О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12188083/5) и [«О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»](http://ivo.garant.ru/document/redirect/70353464/104);
      6. учредители (участники) или члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган члена Ассоциации - юридического лица, а в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему - единоличный исполнительный орган управляющей организации или управляющий не имеют непогашенную или неснятую судимость за преступления в сфере экономики;
      7. учредители (участники) или члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган члена Ассоциации - юридического лица, а в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему - единоличный исполнительный орган управляющей организации или управляющий не привлекались к субсидиарной ответственности в соответствии с [Федеральным законом](http://ivo.garant.ru/document/redirect/185181/320) «О несостоятельности (банкротстве)»;
      8. представлено обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа одним или несколькими из следующих способов:

* залог имущества стоимостью, превышающей сумму займа не менее чем на 30 процентов;
* уступка права требования денежных обязательств по договорам подряда на сумму запрашиваемого займа;
* поручительство учредителей (участников), единоличного исполнительного органа заемщика - юридического лица, поручительство иных лиц;
  + 1. член Ассоциации имеет заключенный с кредитной организацией, в которой предоставляющей заем Ассоциацией размещены средства компенсационного фонда, договор банковского счета, предусматривающий:
* отказ кредитной организации в списании денежных средств с банковского счета заемщика в пользу третьих лиц в случае получения кредитной организацией уведомления Ассоциации, предоставившей заем, об осуществлении отказа в списании денежных средств;
* списание денежных средств на специальный банковский счет, на котором размещены средства компенсационного фонда (далее - специальный банковский счет саморегулируемой организации), в случае направления Ассоциации заемщику и в кредитную организацию требования о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом;
  + 1. член Ассоциации имеет заключенные четырехсторонние соглашения с саморегулируемой организацией, кредитной организацией, в которой открыт специальный банковский счет Ассоциации, и кредитными организациями, в которых членом Ассоциации открыты банковские счета, о списании с данных банковских счетов суммы займа и процентов за пользование займом в пользу Ассоциации на основании предъявленного Ассоциацией требования о списании суммы займа и процентов за пользование займом;
    2. член Ассоциации имеет план расходования займа с указанием целей его использования, соответствующих пункту 7.1.6 раздела 7.1 Положения о КФ ОДО, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счет средств займа;
  1. Член Ассоциации должен соответствовать следующим дополнительным требованиям:
     1. отсутствие задолженности по уплате членских, целевых взносов, дополнительных взносов в КФ ОДО Ассоциации в случае превышения совокупного размера обязательств.
     2. отсутствие выплат из компенсационных фондов Ассоциации «Сахалинстрой» по вине члена Ассоциации;
     3. отсутствие в производстве судов исков к члену Ассоциации о возмещении вреда (ущерба), связанного с недостатками выполненных работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту, сносу объектов капитального строительства, а также с неисполнением или ненадлежащим исполнением членом Ассоциации обязательств по договору строительного подряда, заключенным с использованием конкурентных способов определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в соответствии с законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, законодательством Российской Федерации о закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц, или в иных случаях по результатам торгов (конкурсов, аукционов), если в соответствии с законодательством Российской Федерации проведение торгов (конкурсов, аукционов) для заключения соответствующих договоров является обязательным (далее – с использованием конкурентных способов заключения договора);
     4. отсутствие вступивших в силу и неисполненных судебных решений о взыскании с члена Ассоциации денежных средств, а также отсутствие незавершенных исполнительных производств в отношении члена Ассоциации о взыскании денежных средств, в том числе в связи с установленной виной члена Ассоциации в нанесении вреда (ущерба), связанного с недостатками выполненных работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту, сносу объектов капитального строительства, а также отсутствие факта неисполнения или ненадлежащего исполнения членом Ассоциации обязательств по договору строительного подряда, заключенным с использованием конкурентных способов заключения договора;
     5. отсутствие у члена Ассоциации неисполненных обязательств по кредитам, ссудам, поручительствам у члена Ассоциации, у исполнительного органа члена Ассоциации;
     6. размер запрашиваемого займа не может превышать предельно возможный к выдаче размер займа;
  2. на момент направления заявления члена Ассоциации и принятия решения должна действовать мера поддержки по выдаче займов членам саморегулируемых.
  3. Заявитель должен иметь удовлетворительный рейтинг по результатам проведения оценки в соответствии с требованиями методики проведения анализа и оценки деятельности члена Ассоциации (см. Приложение 2 к настоящему Регламенту).
  4. При рассмотрении вопроса о выдаче займа на покупку строительных материалов, предоставления обеспечения исполнения контракта и других мероприятий связанных с исполнением контракта осуществляется проверка контракта, условий его заключения, взаимодействие с заказчиком по вопросам финансовой обеспеченности обязательств лимитами финансовых средств, может быть запрошена информация о добросовестности исполнения всех его условий членом Ассоциации.

1. **ПРОЦЕДУРА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ АССОЦИАЦИИ**
   1. В целях получения займа член Ассоциации представляет в Ассоциацию заявку на получение займа по установленной форме в Приложении № 1 настоящего Регламента с приложением следующих документов:
2. справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы работникам члена Ассоциации по состоянию на 1 апреля 2020 г., подписанная уполномоченным лицом члена Ассоциации;
3. справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы работникам члена Ассоциации по состоянию на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подается заявка на получение займа;
4. справка налогового органа о задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации, по состоянию на 1-е число месяца, в котором представляются документы;
5. справка о наличии (отсутствии) непогашенной или неснятой судимости за преступления в сфере экономики у учредителей (участников) или членов коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа члена Ассоциации - юридического лица, а в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему - единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющего, индивидуального предпринимателя;
6. копии бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, предшествующий году подачи документов;
7. сведения о наличии (отсутствии) привлечения к субсидиарной ответственности учредителей (участников) или членов коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа члена Ассоциации - юридического лица, а в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему - единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющего, индивидуального предпринимателя;
8. обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа, одним или несколькими из следующих способов:

* залог имущества стоимостью, превышающей сумму займа не менее чем на 30 процентов;
* уступка права требования денежных обязательств по договорам подряда на сумму запрашиваемого займа;
* поручительство учредителей (участников), единоличного исполнительного органа заемщика - юридического лица, поручительство иных лиц;

1. договор банковского счета, заключенный с кредитной организацией, в которой Ассоциацией размещены средства компенсационного фонда, предусматривающий:

* отказ кредитной организации в списании денежных средств с банковского счета заемщика в пользу третьих лиц в случае получения кредитной организацией уведомления саморегулируемой организации, предоставившей заем, об осуществлении отказа в списании денежных средств;
* списание денежных средств на специальный банковский счет, на котором размещены средства компенсационного фонда (далее - специальный банковский счет саморегулируемой организации), в случае направления Ассоциацией заемщику и в кредитную организацию требования о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом;

1. четырехстороннее соглашение члена Ассоциации с Ассоциацией, кредитной организацией, в которой открыт специальный банковский счет Ассоциации, и кредитными организациями, в которых членом Ассоциации открыты банковские счета о списании с данных банковских счетов суммы займа и процентов за пользование займом в пользу Ассоциации на основании предъявленного Ассоциацией требования о списании суммы займа и процентов за пользование займом;
2. справка налогового органа об открытых банковских счетах заемщика члена Ассоциации в кредитных организациях;
3. договоры подряда с приложением документов, подтверждающих объем выполненных по таким договорам работ (при наличии) или информация об их реквизитах в ЕИС в сфере закупок;
4. план расходования займа с указанием целей его использования, соответствующих пункту 7.1.6 раздела 7.1 Положения о КФ ОДО, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счет средств займа;
5. документ, подтверждающий полномочия на подписание заявления на предоставление займа;
6. отчет независимого оценщика об оценке стоимости предмета залога, если способом обеспечения исполнения обязательств члена Ассоциации по Договору займа определен залог имущества;
7. иные документы, подтверждающие соответствие члена Ассоциации требованиям, указанным в настоящем Регламенте.
   1. Все представленные документы или сведения, изложенные в данных документах, должны быть подписаны в установленном порядке, достоверными и актуальными на момент подачи заявления. В случае предоставления копий документов они должны быть заверены надлежащим образом. При несоответствии данному требованию документ считается не представленным.
   2. Заявление на получение займа представляется от имени члена Ассоциации в бумажном или электронном виде в Ассоциацию. В случае представления заявления на получение займа с прилагаемыми документами в электронном виде, документы должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя члена Ассоциации.
   3. В день поступления Заявление подлежит регистрации Администрацией, передаче координатору корпоративных отношений Ассоциации и в специализированный орган Ассоциации, определенный Правлением Ассоциации, в компетенцию которого входит рассмотрение комплектности заявления, проверка соблюдения процедуры подачи документов, соответствия заявителя требованиям настоящего Регламента и подготовка материалов к представлению в Правления для принятия соответствующего решения.
   4. Специализированный орган Ассоциации, в течение 20 дней с момента регистрации Заявления осуществляет проверку всех документов на соответствие, установленным требованиям, в том числе:

* комплектность документов, предусмотренных пунктом 6.1 настоящего регламента;
* соответствие Заявителя требованиям Положения о КФ ОДО и настоящего регламента;
* при необходимости привлекает работников Ассоциации, осуществляющих должностные обязанности затрагивающие сведения имеющиеся в материалах проверки, в том числе для проведения оценки финансового состояния и сведений, указанных в заявлении посредством использования информации, полученной из автоматизированных систем, специальных программ, в том числе 1 С, Контур Фокус, открытых источников, материалов дела члена Ассоциации;
  1. Сводная информация о результатах проверки соответствия члена Ассоциации требованиям на получение займа включается секретарем специализированного органа в Информационный лист, проверяется и обсуждается всеми членами на заседании специализированного органа Ассоциации с учетом всех представленных Заявителем документов и передается по форме направления в Правление для рассмотрения и принятия решения о выдаче либо об отказе в выдаче займа.
  2. Ассоциация вправе направлять запросы в адрес заинтересованных лиц по документам и сведениям, включенным в состав Заявления на получение займа.
  3. Правление Ассоциации рассматривает заявление члена Ассоциации на получение займа на основании направленной информации~~,~~ и принимает решение, руководствуясь требованиями раздела 5 настоящего Регламента о предоставлении займа либо об отказе в его предоставлении с указанием основания для отказа.
  4. Общий срок рассмотрения заявления на получение займа до момента принятия решения Правлением Ассоциации не должен превышать 30 календарных дней с даты его регистрации Администрацией Ассоциации. Контроль соблюдения сроков, планирования и проведения заседания Правления осуществляется координатором корпоративных отношений Ассоциации.
  5. В случае невозможности сделать однозначный вывод о соответствии члена Ассоциации всем требованиям к предоставляемому займу, заявлению о выдаче займа и наличию не разрешенных, спорных вопросов, влияющих на возможное положительное решение о выдаче займа Правление принимает промежуточное решение о продлении срока рассмотрения заявления о выдаче займа на срок необходимый для разрешения поставленных вопросов, принятия всех дополнительных действий.
  6. Решение Правления направляется члену Ассоциации не позднее 2 двух рабочих дней со дня принятия такого решения в виде выписки из протокола Правления Ассоциации на бумажном носителе или в форме электронного документа секретарем Правления.
  7. В день рассмотрения Правлением Ассоциации вопроса о предоставлении займа члену Ассоциации генеральный директор Ассоциации обеспечивает осуществление расчета размера части КФ ОДО Ассоциации, подлежащей использованию в целях выдачи займов, а также предельный размер займа не превышающий 15 процентов от 50 процентов средств компенсационного фонда ОДО и не приводящий к снижению размера средств такого КФ ОДО ниже его размера исходя из фактического количества членов Ассоциации и уровня их ответственности по обязательствам, в соответствии с которым ими был внесен взнос в КФ ОДО Ассоциации. Полученная Правлением информация о предельном размере займа принимается Правлением во внимание перед принятием соответствующего решения.
  8. Основанием для отказа в предоставлении займа являются:

1. несоответствие члена Ассоциации требованиям, установленным пунктом 7.1.8 раздела 7.1 Положения о КФ ОДО.
2. несоответствие суммы предоставленных займов и размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, требованиям пункта 7.1.2 раздела 7.1 Положения о КФ ОДО в случае предоставления этого займа;
3. превышение предельного размера займа, установленного пунктом 7.1.2 раздела 7.1 Положения о КФ ОДО, в том числе с учетом ранее предоставленных займов, и размера указанного в заявке о предоставлении займа;
4. несоответствие целей использования займа пункту 7.1.6 раздела 7.1 Положения о КФ ОДО;
5. несоответствие дополнительным требованиям, установленным п. 5.2 настоящего Регламента;
6. не представление документов, установленных п. 6.1. настоящего Регламента или наличие в них недостоверных сведений.
   1. Генеральный директор Ассоциации, в соответствии с решением Правления о предоставлении займа, обеспечивает подготовку и заключение договора о предоставлении займа, а также договоров об обеспечении исполнения обязательств члена Ассоциации по договору предоставления займа и всех других документов, обусловленных заключением таких договоров.
7. **ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ**
   1. Анализ финансового состояния, а также оценка деловой репутации члена Ассоциации, в том числе условий обеспечения исполнения обязательств заявителя на выдачу займа с иными организациями производится Ассоциацией с применением автоматизированных систем, специализированных сервисов, используемых Ассоциацией, с целью определения риска невозврата займа путем формирования объективного заключения о финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности юридического лица или индивидуального предпринимателя, а также выявления рисков и перспектив его развития.
   2. Оценка финансового состояния члена Ассоциации проводится при получении Заявления члена на получение займа до принятия решения Правлением, периодически в период действия договора о предоставлении займа.
   3. Источниками получения информации о рисках члена Ассоциации являются документы, предоставленные членом Ассоциации (отчеты, обращения, позиция по рассматриваемым жалобам и претензиям, бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, средства массовой информации, материалы проверок членов Ассоциации, программные механизмы, позволяющие провести независимую оценку, а также иные источники, позволяющие определить достоверные сведения о значимых событиях).
   4. Методика проведения анализа и оценки деятельности члена Ассоциации представлена в Приложении 2 к настоящему Регламенту и является обязательной для ответственных работников Ассоциации, членов специализированных органов и органов управления Ассоциации.
   5. По результатам оценки финансового состояния и оценки деловой репутации формируется рейтинг члена Ассоциации и определяется качественная характеристика финансового состояния, которая позволяет сделать вывод об удовлетворительном или неудовлетворительном финансовом состоянии, обеспечивающим возвратность предоставляемого займа.
   6. В отдельных случаях Ассоциация может поручить провести оценку финансового состояния члена Ассоциации с привлечением услуг кредитной или иной организации по договору, при этом расходы должны быть компенсированы Ассоциации после рассмотрения и принятия решения членом Ассоциации, подавшем Заявление на получение займа.
8. **МЕРОПРИЯТИЯ АССОЦИАЦИИ В РАМКАХ КОНТРОЛЯ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ ЗАЙМА**
   1. Для осуществления Ассоциацией контрольных функций проверки соответствия, производимых членом Ассоциации расходов целям получения займа член Ассоциации обязан направлять:

* ежемесячно, не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчетным, документы, подтверждающие соответствие использования средств займа условиям договора предоставления займа, информацию о расходах, произведенных за счет средств займа, в соответствии с условиями договора предоставления займа, а также справку налогового органа об открытых банковских счетах заемщика в кредитных организациях на последний день месяца, предшествующего отчетному;
* в 5-дневный срок со дня получения соответствующего запроса Ассоциации дополнительную информацию о расходах, произведенных за счет средств займа, с приложением подтверждающих документов, а также выписки с банковского счета заемщика, выданной кредитной организацией.
  1. В случае выявления Ассоциацией несоответствия производимых членом Ассоциации расходов целям получения займа, генеральный директор Ассоциации направляет уведомление в Правление Ассоциации, кредитную организацию, в которой открыт банковский счет, и на который зачислены средства займа, об осуществлении отказа в списании денежных средств с данного банковского счета в пользу третьих лиц. Правление Ассоциации не позднее 3 рабочих дней со дня выявления указанного несоответствия, рассматривает материалы и при подтверждении указанной информации принимает решение о расторжении в одностороннем порядке договора займа. Решение Правления в день его принятия с уведомлением о расторжении в одностороннем порядке договора займа, требованием о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом направляется члену Ассоциации.
  2. В случае невыполнения членом Ассоциации требования о возврате в установленный срок генеральный директор Ассоциации обращается в кредитные организации, с которыми заключены договора на предоставление займа, с требованием о списании суммы займа и процентов за пользование займом с банковских счетов члена Ассоциации на специальный банковский счет Ассоциации.
  3. В случае непоступления, либо поступления средств предоставленного займа и процентов за пользование займом не в полном объеме в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня вручения требования о списании соответствующим кредитным организациям Правление Ассоциации принимает решение об обращении взыскания таких средств с предмета обеспечения исполнения обязательств по договору займа.
  4. Генеральный директор Ассоциации направляет в НОСТРОЙ на бумажном носителе или в форме электронных документов (пакета электронных документов), подписанных с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи:
* решения о предоставлении займов и копии документов, представленных заемщиком - членом Ассоциации в соответствии с требованиями законодательства РФ, - в течение 3 рабочих дней со дня принятия таких решений;
* сводный отчет о движении денежных средств на банковском счете заемщика по каждому договору займа, выписки по банковскому счету заемщика, выданные кредитной организацией, и информацию о соответствии производимых заемщиком расходов целям получения займа - ежемесячно, не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным.
  1. Рекомендуемые формы бланков документов, утвержденных настоящим Регламентом, размещаются на официальном сайте Ассоциации, при этом допускается прием документов, направленных не по рекомендуемой настоящим Регламентом форме, при условии наличия необходимых данных о юридическом лице и индивидуальном предпринимателя позволяющее идентифицировать его волеизъявление и принять решение по ним.
  2. Ассоциацией должны быть предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по контролю за использованием и своевременным возвратом средств займа, в том числе использование проверок на наличие сведений о применении в отношении заемщика процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве), на сайтах: http://sudact.ru/, http://bankrot.fedresurs.ru/, <http://arbitr.ru/>, сервисы ФНС России в сети Интернет, осуществления работы с залогом, проведение выездных проверок предмета залога (при необходимости), взаимодействия с поручителями (при необходимости), НОСТРОЙ, взысканию задолженности (при ее возникновении) в претензионном и судебном порядке, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по займу.

1. **УПРАВЛЕНИЕ НАСТОЯЩИМ РЕГЛАМЕНТОМ**
   1. Настоящий Регламент утверждается Правлением Ассоциации и вступает в силу не ранее 10 дней после даты его утверждения.
   2. Настоящий документ проходит процедуру антикоррупционной и независимой экспертиз в порядке, предусмотренном в Ассоциации.
   3. Заинтересованные лица вправе внести в настоящий документ изменения и дополнения в порядке, предусмотренном в Ассоциации.
   4. Новая редакция утвержденного документа прошивается, подписывается Председателем Правления Ассоциации и заверяется печатью Ассоциации.
   5. После утверждения Регламента, а также внесенных изменений, документ должен быть размещен на сайте Ассоциации (с доступом к нему с главной страницы сайта Ассоциации) и в единой папке локального сетевого ресурса Ассоциации в течение 3 дней со дня утверждения.
   6. Контрольный экземпляр настоящего Положения на бумажном носителе хранится в Администрации Ассоциации. Ответственным лицом за учет, регистрацию, надлежащее размещение и хранение настоящего документа является Координатор корпоративных отношений Ассоциации, который:

* размещает документ в электронном виде (в формате Word, PDF) в единой папке локального сетевого ресурса Ассоциации, направляет для размещения на сайте Ассоциации;
* информирует всех сотрудников Ассоциации о месте его размещения;
* обеспечивает надлежащее хранение Контрольного экземпляра документа на бумажном носителе.

1. **ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № редакции | Дата утверждения редакции | Содержание изменений |
| 1 |  | Первоначальная редакция. |
| 2 |  |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1 ФОРМЫ ДОКУМЕНТОВ**

## Форма 01/Р-04 «Заявление на получение займа»

**НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

|  |  |
| --- | --- |
| Исх. №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. | Генеральному директору  Ассоциации «Сахалинстрой» |

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**на получение займа членом Ассоциации «Сахалинстрой»**

|  |
| --- |
|  |
| (полное наименование члена Ассоциации) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

(ИНН)

в соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона Российской Федерации №191-ФЗ от 29.12.2004 «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации», Положением об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации № 938 от 27.06.2020, Положением компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств Ассоциации «Сахалинстрой» П-02/2, ред.8, утвержденное Общим Собранием 27.04.2023 года,Регламентом предоставления займов из КФ ОДО членам Ассоциации, утвержденного Правлением Ассоциации (далее — член Ассоциации) **заявляет о своем намерении получить заем в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей на срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(***указать желаемый срок получения займа****)* на следующие цели:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование цели** | **отметка** |
| а) выплата заработной платы работникам члена Ассоциации «Сахалинстрой»; |  |
| б) приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения по **договорам (контрактам) работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту, сносу объектов капитального строительства, по сохранению объектов культурного наследия** (договорам подряда) в соответствии с федеральными законами: | |
| * - «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (44-ФЗ); |  |
| * «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (223-ФЗ); |  |
| * постановлением Правительства Российской Федерации от 1 июля 2016 г. № 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» (ПП-615); |  |
| * для выполнения указанных работ по договорам, заключенным в целях строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (214-ФЗ). |  |
| в) уплата вознаграждения банку за предоставление новой банковской гарантии или внесение изменений в ранее выданную банковскую гарантию, обеспечивающих исполнение обязательств подрядчика по договорам подряда |  |

**Член Ассоциации предоставляет обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа одним или несколькими из следующих способов:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **отметка** |
| залог имущества стоимостью, превышающей сумму займа не менее чем на 30 процентов; |  |
| уступка права требования денежных обязательств по договорам подряда на сумму запрашиваемого займа; |  |
| поручительство учредителей (участников), единоличного исполнительного органа заемщика - юридического лица, поручительство иных лиц*;* |  |

**\* В случае залога указать:**

|  |  |
| --- | --- |
| Стоимость (указать вид: балансовая, оценочная, рыночная) |  |
| Принадлежит на праве собственности (указать кому) |  |
| Местонахождение (указать адрес и номер договора аренды) |  |
| Наличие оценки независимого оценщика (кем произведена оценка, дата составления отчета) |  |

**\* В случае поручительства учредителей (участников), единоличного исполнительного органа заемщика - юридического лица, поручительство иных лиц:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Информация о поручителях** |  |
| Полное наименование поручителей, ФИО |  |
| Сумма |  |
| Готовы ли руководители и/или собственники предоставить личное имущество по запрашиваемому займу.  (да/нет) |  |
| Заявление о согласии на поручительство (да/нет) |  |
| Указать какое (при наличии) |  |
| Готовы ли руководители и/или собственники предоставить личное поручительство по запрашиваемому займу  (да/нет) |  |
| Доходы поручителей (ФИО), в т.ч.:  а) доход по основному месту работы;  б) доход, получаемый от совмещения;  в) доход от аренды личного имущества;  г) дивиденды |  |

**\* В случае уступки права требования денежных обязательств по договорам подряда на сумму запрашиваемого займа:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Информация о договоре подряда** |  |
| Реквизиты договора |  |
| В рамках какого НПА заключен договор (44-ФЗ, 223-ФЗ, ПП-615; 214-ФЗ) |  |
| Заказчик |  |
| Предмет договора |  |

**К заявке прилагаются:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование документа** | **отметка** |
|  | справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы работникам члена Ассоциации по состоянию на 1 апреля 2020 г., подписанная уполномоченным лицом члена Ассоциации |  |
|  | справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы работникам члена Ассоциации по состоянию на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подается заявка на получение займа |  |
|  | справка налогового органа о задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации, по состоянию на 1-е число месяца, в котором представляются документы |  |
|  | справка о наличии (отсутствии) непогашенной или неснятой судимости за преступления в сфере экономики у учредителей (участников) или членов коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа члена Ассоциации - юридического лица, а в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему - единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющего, индивидуального предпринимателя)  *\*(в случае отсутствия такой справки на день подачи документов она может быть представлена до подписания Ассоциацией договора займа)* |  |
|  | копии бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, предшествующий году подачи документов |  |
|  | сведения о наличии (отсутствии) привлечения к субсидиарной ответственности учредителей (участников) или членов коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа члена Ассоциации - юридического лица, а в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему - единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющего, индивидуального предпринимателя |  |
|  | обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа *(в свободной форме)*:   1. залог имущества стоимостью, превышающей сумму займа не менее чем на 30 процентов; 2. уступка права требования денежных обязательств по договорам подряда на сумму запрашиваемого займа; 3. поручительство учредителей (участников), единоличного исполнительного органа заемщика - юридического лица, поручительство иных лиц |  |
|  | договор банковского счета, заключенный с кредитной организацией, в которой Ассоциацией размещены средства компенсационного фонда |  |
|  | четырехстороннее соглашение члена Ассоциации с Ассоциацией, кредитной организацией, в которой открыт специальный банковский счет Ассоциации, и кредитными организациями, в которых членом Ассоциации открыты банковские счета о списании с данных банковских счетов суммы займа и процентов за пользование займом в пользу Ассоциации на основании предъявленного Ассоциацией требования о списании суммы займа и процентов за пользование займом |  |
|  | справка налогового органа об открытых банковских счетах заемщика в кредитных организациях |  |
|  | договоры подряда (копии) с приложением документов, подтверждающих объем выполненных по таким договорам работ\* или информация об их реквизитах в ЕИС в сфере закупок.  *(при наличии и в определенных целях)* |  |
|  | план расходования займа с указанием целей его использования |  |
|  | документ, подтверждающий полномочия на подписание заявления на предоставление займа |  |
|  | отчет независимого оценщика об оценке стоимости предмета залога, если способом обеспечения исполнения обязательств члена Ассоциации по Договору займа определен залог имущества |  |

1. С условиями, порядком выдачи займа член Ассоциации ознакомлен и обязуется его соблюдать.
2. Член Ассоциации дает свое согласие на оценку Ассоциацией «Сахалинстрой» своего финансового состояния на основе поданных документов, информации из открытых источников и автоматизированных информационных систем в целях предоставления займа и контроля в период пользования займом;
3. Член Ассоциации подтверждает, что информация, приведенная в заявке, является полной и достоверной;
4. Член Ассоциации обязуется немедленно информировать Ассоциацию обо всех изменениях предоставленной информации и о существенных изменениях своего финансового состояния;
5. Член Ассоциации уведомлен, что саморегулируемая организация оставляет за собой право односторонней проверки достоверности приведенных данных, а также получения дополнительной информации об организации;
6. Член Ассоциации согласен с тем, что обнаружение сокрытых или ложных сведений, поддельных документов является достаточным условием для прекращения рассмотрения данной заявки.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (Ф. И. О.) |

М.П.

Отметка о получении Ассоциацией «Сахалинстрой»:

дата «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

Время \_\_\_\_ч. \_\_\_\_мин.,

лицо, принявшее заявку \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия) (подпись)

|  |
| --- |
|  |

\* Допускается предоставление заявки в форме электронного документа (пакета электронных документов), подписанных членом Ассоциации «Сахалинстрой» с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи

## Форма 02/Р-04 «Примерная форма справки об организации»

**Справка о члене Ассоциации «Сахалинстрой»**

**(Информационное письмо о юридическом лице)**

Настоящим \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование организации/ИНН) (далее Общество) сообщает, что по состоянию на \_\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_ г.:

1. Участником(ами) Общества являются (указать участников, их долю в уставном капитале, адрес регистрации)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. Имеет/не имеет (выбрать нужное) дочерние и зависимые организации. (При наличии - указать информацию об организациях).
3. Сведения об осуществлении Обществом реальной деятельности:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Имели/не имели место следующие события | Обоснование |
| 3.1. | Наличие на последнюю отчетную дату 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 (указать вид имеющегося имущества) |  |
| 3.2. | Смена единоличного исполнительного органа за последний календарный год (указать количество случаев и причины) |  |
| 3.3. | Изменения в коллегиальных органах управления (Совет директоров) за последний квартальный отчетный период |  |
| 3.4. | Изменения в составе учредителей, владеющих 5% и более в уставном капитале Общества за последний квартальный отчетный период |  |
| 3.5. | Наличие в штате должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы (в случае отсутствия указать, кем ведется бухгалтерский учет) |  |
| 3.6. | Наличие в штате работников помимо руководителя и главного бухгалтера (указать количество человек) |  |
| 3.7. | Изменение местонахождения и почтового адреса |  |
| 3.8. | Изменение банковских реквизитов |  |
| 3.9. | Изменение места постановки на налоговый учет за календарный год (указать количество случаев и причины) |  |
| 3.10. | Изменение вида коммерческой деятельности |  |
| 3.11. | Реорганизация, ликвидация, уменьшение уставного капитала Общества |  |
| 3.12. | Утрата Обществом правоустанавливающих, первичных учетных документов (количество случаев) |  |
| 3.13 | Случаи пересдачи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Налоговые органы (указать период) |  |

1. Адрес web-сайта - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.
2. Бизнес является сезонным/несезонным (выбрать нужное) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.
3. Среднесписочная численность сотрудников - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ человек.
4. Среднемесячный размер фонда оплаты труда - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей.
5. Имеется/отсутствует (выбрать нужное) просроченная задолженность перед работниками по заработной плате (на дату подачи заявки/ на 01 апреля 2023) (Если имеется, то в каком размере.) Сумма выплаченной заработной платы за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать последний квартальный/годовой отчетный период) (указать суммы, наименование банков и р/с, через которые производились выплаты).
6. Имеется/отсутствует/не требуется (выбрать нужное) лицензия на осуществляемую деятельность.
7. Осуществляет/не осуществляет (выбрать нужное) доверительное управление деятельностью юридического лица, находящегося в стадии ликвидации.
8. Имеется/отсутствует (выбрать нужное) отчет о проведении аудиторской проверки. (Указать период, за который проводилась проверка, или указать причины непроведения такой проверки; указать, если по законодательству РФ проверка не является обязательной.)
9. Ведется/не ведется претензионно-исковая работа. (Если ведется такая работа, то указать информацию об исходящих и входящих претензиях и исках.)
10. Размер подтвержденных уплаченных налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды за четыре последних завершенных квартала равен \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей, что составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ процентов от размера ссудной задолженности по состоянию на 01 \_\_\_ 201\_\_ г.
11. Общество относится/не относится (нужное выбрать) к субъектам малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» № 209-ФЗ от 27.07.2007.
12. Сумма выплаченных арендных платежей за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать последний квартальный/годовой отчетный период) составляет рублей.

Дата «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (Ф. И. О.) |

М.П.

## Форма 03/Р-04 «Примерная форма информации о расходах, произведенных за счет средств займа»

**НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование расходов | Наименование, ИНН  контрагентов;  должности ФИО работников  (в случае выплаты з/п за счет средств займа) | Сумма средств (руб.) | Подтверждающие документы (наименование, реквизиты) | Примечание |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | ИТОГО: |  |  |  |  |

Достоверность и соответствие предоставляемых данных подтверждаю.

Копии документов, подтверждающих целевое использование средств на \_\_\_\_ листах прилагаю.

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

МП

## Форма 04/Р-04 «Примерная форма договора уступки права требования денежных средств»

**Договор уступки права требования**

**денежных обязательств по договорам подряда**

|  |  |
| --- | --- |
| [**место заключения договора**] | [**число, месяц, год**] |

[**Наименование члена Ассоциации «Сахалинстрой»/подрядчика,**], именуемый в дальнейшем «Цедент», в лице [**должность, Ф. И. О.**], действующего на основании [**Устава, положения, доверенности**], с одной стороны, и **Ассоциация «Сахалинстрой»**, именуемая в дальнейшем «Цессионарий», в лице [**должность, Ф. И. О.**], действующего на основании [**Устава, положения, доверенности**], с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. Предмет договора**

* 1. По настоящему договору Цедент уступает, а Цессионарий принимает в полном объеме право требования выплаты денежных средств с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (**наименование заказчика) (**далее- Заказчик)**,** являющегося заказчиком по договору подряда № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. (договор подряда).

Договор уступки права требования денежных средств по указанному договору подряда заключается в качестве обеспечения исполнения обязательств Цедента как заемщика по договору займа №\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г., заключенного в соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона Российской Федерации №191-ФЗ от 29.12.2004 «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации», Положением об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации № 938 от 27.06.2020.

* 1. Денежные средства заказчиком должны выплачиваться в порядке и в сроки, установленные в договоре подряда.
  2. Цедент гарантирует Цессионарию действительность и наличие всех прав, которые уступает по настоящему договору.
  3. Гарантийные обязательства, вытекающие из договора подряда, будут выполняться Цедентом в полном объеме и своевременно.
  4. Право Цедента переходит к Цессионарию в момент заключения настоящего договора в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права по договору подряда № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

**2. Порядок уступки права требования**

* 1. Цедент передает Цессионарию по акту приема-передачи в течение \_\_\_\_\_\_\_ дней с момента заключения настоящего договора все необходимые документы, удостоверяющие право требования.
  2. Обязательства Цедента по передаче документов считаются выполненными после подписания Сторонами акта приема-передачи.
  3. Цедент обязан сообщить Цессионарию все иные сведения, имеющие значение для осуществления Цессионарием своих прав и выполнения своих обязательств.
  4. В течение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дней с момента заключения настоящего договора (**Цедент/Цессионарий**) обязан в письменной форме уведомить Заказчика об уступке права требования по договору подряда.
  5. Передать Цессионарию все полученное от Должника в счет уступленного требования.

**3. Порядок расчетов**

* 1. По настоящему договору Цессионарий выплачивает Цеденту сумму в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (**сумма цифрами и прописью**) рублей (далее - договорная сумма).
  2. Договорная сумма выплачивается (**единовременно, не позднее \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дней с даты заключения настоящего договора/с периодичностью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать сроки)**.
  3. Выплата договорной суммы осуществляется (**наличными денежными средствами или путем перечисления денежных средств на банковский счет Цедента**).

**4. Ответственность сторон**

* 1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
  2. Цедент несет ответственность за достоверность передаваемых в соответствии с настоящим договором документов и сведений.
  3. Цедент отвечает перед Цессионарием за недействительность переданных по настоящему договору прав.
  4. Цедент не отвечает за неисполнение Заказчиком своих обязательств по договору лизинга.
  5. За несвоевременное внесение договорной суммы Цессионарий выплачивает Цеденту неустойку в размере \_\_\_\_\_\_\_\_ % от суммы задолженности за каждый день просрочки.
  6. За нарушение сроков передачи документов в соответствии с пунктом 2.1. настоящего Договора, или умышленного затягивания подписания акта приема-передачи Цедент выплачивает Цессионарию штраф в размере \_\_\_\_\_\_\_\_ % от договорной суммы.
  7. В случае если Заказчик не будет уведомлен в письменной форме о состоявшемся переходе прав Цедента к Цессионарию, Цессионарий несет риск вызванных этим неблагоприятных для него последствий.
  8. При нарушении Цедентом правил, предусмотренных п. п. 1 и 2 ст. 390 ГК РФ, Цессионарий вправе потребовать от Цедента возврата, всего переданного по настоящему Договору, а также возмещения причиненных убытков.

**5. Порядок разрешения споров**

* 1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между Сторонами.
  2. В случае, если Стороны не придут к соглашению, споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**6. Заключительные положения**

* 1. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, - по одному экземпляру для каждой из Сторон.
  2. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до полного исполнения ими своих обязательств.
  3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

**7.Реквизиты и подписи сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| Цедент  (вписать нужное)  (должность, подпись, инициалы, фамилия)  М. П. | Цессинарий  (вписать нужное)  (должность, подпись, инициалы, фамилия)  М. П. |
|  |  |

## Форма 05/Р-04 «Примерная форма договора залога имущества»

**Договор залога имущества**

|  |  |
| --- | --- |
| (**место заключения договора**) | (**дата заключения договора**) |

(**Наименование члена Ассоциации «Сахалинстрой»**) в лице (**должность, Ф. И. О.**), действующего на основании (**документ, подтверждающий полномочия**), именуемое в дальнейшем «Залогодатель», с одной стороны и **Ассоциация «Сахалинстрой»** в лице (**должность, Ф. И. О.**), действующая на основании (**документ, подтверждающий полномочия**), именуемая в дальнейшем «Залогодержатель» с другой стороны, а вместе именуемые «Стороны» заключили договор о нижеследующем:

**1. Предмет договора**

1.1. В обеспечение исполнения обязательства Залогодателя перед Залогодержателем, указанного в разделе 4 настоящего договора (далее - основное обязательство), Залогодатель передает в залог Залогодержателю Имущество, принадлежащее ему на праве собственности.

1.2. В силу залога Залогодержатель имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем основного обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного Имущества (далее также Предмет залога) преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя.

1.3. В соответствии с условиями настоящего договора залог возникает с момента возникновения основного обязательства Залогодателя перед Залогодержателем.

**2. Предмет залога**

2.1. Предметом залога по настоящему договору является [**характеристика, индивидуализирующие признаки имущества**].

2.2. Передача Имущества в залог по настоящему договору не противоречит закону и иным правовым актам и не нарушает права и охраняемые законом интересы других лиц.

2.3. Предмет залога не обременен какими-либо обязательствами Залогодателя перед третьими лицами (кроме названных Залогодержателю) и свободен от их притязаний, под арестом или запрещением не состоит.

2.4. Залогодатель подтверждает, что к моменту заключения настоящего договора права третьих лиц на Предмет залога (вещные права, права, возникающие из договоров аренды, ссуды и т.п.) отсутствуют.

2.5. Заложенное имущество остается в пользовании у Залогодателя.

На полученные в результате использования заложенного Имущества плоды, продукцию и доходы залог в соответствии с условиями настоящего договора не распространяется.

2.6. В случае перехода прав на заложенное Имущество от Залогодателя к другому лицу в результате возмездного или безвозмездного отчуждения этого имущества (за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом РФ) либо в порядке универсального правопреемства залог сохраняется.

**3. Оценка имущества**

3.1. Оценка Имущества производится по взаимному согласию Залогодателя и Залогодержателя. По соглашению сторон оценочная стоимость Имущества составляет на дату заключения настоящего договора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (**сумма цифрами и прописью**) рублей.

3.2. Изменение рыночной стоимости Имущества после заключения настоящего договора не является основанием для изменения или прекращения залога.

**4. Обязательство, обеспечиваемое залогом**

4.1. Залог Имущества обеспечивает исполнение Залогодателем перед Залогодержателем обязательств Залогодателя как заемщика по договору займа, заключенного в соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона Российской Федерации №191-ФЗ от 29.12.2004 «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации», Положением об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации №938 от 27.06.2020. Все условия обязательства устанавливаются по соглашению Сторон в соответствующем договоре.

4.2. Сроки исполнения обязательства Залогодателя перед Залогодержателем устанавливаются по соглашению Сторон в соответствующем договоре.

**5. Права и обязанности сторон**

5.1. Залогодатель обязуется:

5.1.1. Принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного Имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц, а также не совершать действия, которые могут повлечь утрату Предмета залога или уменьшение его стоимости.

5.1.2. Немедленно уведомлять Залогодержателя о возникновении угрозы утраты или повреждения заложенного Имущества.

5.1.3. Не препятствовать Залогодержателю контролировать выполнение Залогодателем условий настоящего договора.

5.1.4. Не передавать Имущество в последующий залог третьим лицам без согласия Залогодержателя.

Не продавать Имущество, не передавать его в аренду или безвозмездное пользование, не распоряжаться им иным способом без письменного согласия Залогодержателя.

5.1.5. В течение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать срок) застраховать Предмет залога от риска утраты и причинения ущерба на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (**указать цифрами и прописью**) рублей в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать **страховую компанию**) (*необязательный пункт*)

5.2. Залогодержатель обязуется по требованию Залогодателя выдавать ему документ о полном или частичном выполнении Залогодателем обеспеченного залогом обязательства.

5.3. Залогодержатель имеет право:

5.3.1. Проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия хранения Предмета залога.

5.3.2. Требовать от Залогодателя применения мер, необходимых для сохранения заложенного Имущества.

5.3.3. Требовать от любого лица прекращения посягательств на заложенное Имущество, угрожающих его утратой либо повреждением.

5.3.4. Передать свои права по настоящему договору другому лицу с соблюдением правил о передаче прав кредитора путем уступки требования.

5.3.5. Потребовать досрочного исполнения Залогодателем обеспеченного залогом обязательства в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.3.6. После неисполнения Залогодателем требования о досрочном исполнении обязательства, обеспеченного залогом, обратить взыскание на заложенное Имущество до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства в случаях, предусмотренных п. 2 ст. 351 ГК РФ.

5.3.7. Преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя получить удовлетворение обеспеченного залогом требования также за счет сумм и имущества, указанных в п. 2 ст. 334 ГК РФ.

5.4. Залогодатель имеет право:

5.4.1. Пользоваться Предметом залога в соответствии с его назначением.

5.4.2. С согласия Залогодержателя произвести замену Предмета залога.

5.4.3. В случае если Предмет залога погиб или поврежден либо право собственности на него прекращено по основаниям, установленным законом, в разумный срок восстановить Предмет залога или заменить его другим равноценным имуществом.

**6. Основания и порядок обращения взыскания на предмет залога**

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем обеспеченного залогом обязательства для удовлетворения требований Залогодержателя может быть обращено взыскание на Предмет залога.

6.2. Стороны настоящего договора согласились, что обоснованные требования Залогодержателя подлежат удовлетворению за счет Предмета залога путем обращения взыскания на Предмет залога во внесудебном порядке.

6.3. В рамках настоящего договора Стороны определили, что реализация Предмета залога без обращения в суд (во внесудебном порядке) осуществляется посредством продажи с торгов в соответствии со статьями 349, 350.1, 350.2 Гражданского кодекса РФ.

6.4. Согласованная сторонами в пункте 3.1 настоящего договора стоимость Предмета залога признается ценой реализации (начальной продажной ценой) Предмета залога при обращении на него взыскания.

При обращении взыскания и реализации Предмета залога Залогодержателем и иными лицами должны быть приняты меры, необходимые для получения наибольшей выручки от продажи Предмета залога.

6.5. При недостаточности суммы, вырученной в результате обращения взыскания на заложенное имущество, для погашения требования Залогодержатель вправе удовлетворить свое требование в непогашенной части за счет иного имущества Залогодателя, не пользуясь преимуществом, основанным на залоге.

Если сумма, вырученная в результате обращения взыскания на заложенное Имущество, превышает размер обеспеченного залогом требования Залогодержателя, разница возвращается Залогодателю.

6.6. Залогодержатель вправе предъявить в суд требование об обращении взыскания на Предмет залога. В этом случае дополнительные расходы, связанные с обращением взыскания на заложенное Имущество в судебном порядке, возлагаются на Залогодержателя, если он не докажет, что обращение взыскания на Предмет залога или реализация Предмета залога в соответствии с соглашением Сторон о внесудебном порядке обращения взыскания не были осуществлены в связи с действиями Залогодателя или третьих лиц.

**7. Прекращение залога**

7.1. Залог Имущества по настоящему договору прекращается по основаниям, указанным в п. 1 ст. 352 Гражданского кодекса РФ.

**8. Ответственность сторон**

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Залогодатель несет риск случайной гибели или случайного повреждения заложенного Имущества.

**9. Порядок разрешения споров**

9.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между Сторонами.

9.2. В случае, если Стороны не придут к соглашению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством РФ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[указать **наименование суда**]*.*

**10. Заключительные положения**

10.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, Стороны руководствуются действующим гражданским законодательством Российской Федерации.

10.2. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до прекращения обеспеченного залогом обязательства или наступления других обстоятельств, предусмотренных действующим гражданским законодательством РФ[[1]](#footnote-1).

10.3. Все изменения и дополнения к настоящему договору оформляются дополнительными соглашениями Сторон в письменной форме, которые являются неотъемлемой частью настоящего договора.

10.4. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми договор связывает гражданско-правовые последствия для Сторон настоящего договора, влекут для этого лица такие последствия совершения юридически значимых действий с момента доставки соответствующего сообщения Стороне или ее представителю, в том числе посредством электронной почты с усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица.

Юридически значимые сообщения подлежат передаче путем (**вписать нужное - почтовой, факсимильной, электронной связи (указать адрес)**.

Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Стороне, которой оно направлено, но по обстоятельствам, зависящим от нее, не было ей вручено (поступило) или Сторона не ознакомилась с ним.

10.5. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

**11. Реквизиты и подписи сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| Залогодержатель  (**вписать нужное**)  (**должность, подпись, инициалы, фамилия**)  М. П. | Залогодатель  (**вписать нужное**)  (**должность, подпись, инициалы, фамилия**)  М. П. |

## Форма 06/Р-04 «Примерная форма договора поручительства, если поручителем является физическое лицо»

**Договор поручительства № \_\_\_\_**

**к договору займа № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |
| --- | --- |
| (**место заключения договора**) | (**дата заключения договора**) |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование СРО), именуемая в дальнейшем «Кредитор», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, (должность, Ф.И.О. уполномоченного представителя) действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Устава, доверенности), с одной стороны и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, (Ф.И.О., паспортные данные) именуемый в дальнейшем «Поручитель», с другой стороны заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Поручитель обязуется отвечать перед Кредитором всем своим имуществом, а также денежными средствами в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, солидарно и в полном объеме с заемщиком \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указываются наименование, организационно-правовая форма, адрес, указанный в ЕГРЮЛ, ОГРН и ИНН организации-должника) (далее - «Заемщик») за исполнение последним обязательств по Договору займа № \_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. (далее - «Договор займа»), заключенному между Кредитором и Заемщиком на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей со сроком возврата \_\_\_\_\_\_\_\_ с начислением процентов за пользование займом в размере 1/2 ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на день предоставления займа.

1.2. Поручитель ознакомлен со всеми условиями Договора займа.

1.3. За предоставление поручительства по настоящему Договору Поручителю вознаграждение не выплачивается.

**2. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ**

2.1. Поручитель несет перед Кредитором солидарную ответственность с Заемщиком.

2.2. Поручитель по настоящему Договору отвечает перед Кредитором в том же объеме, что и Должник, включая, в случае неисполнения Заемщиком обязательств по договору займа, возврат суммы займа (его части), уплату процентов за пользованием займом, неустоек (пени), уплату штрафных санкций, возмещение судебных издержек и иных убытков Кредитора.

2.3. Основаниями для наступления ответственности Поручителя являются:

- невозвращение суммы займа или его части в обусловленный Договором займа и указанный в 1.1. настоящего Договора срок;

- неуплата процентов за пользование займом, штрафных санкций по Договору займа в установленный Договором займа срок;

- нецелевое использование займа;

- наступления права Кредитора требования досрочного возврата займа или его части, уплаты причитающихся процентов, неустоек (пени), иных убытков, в том числе при одностороннем отказе Кредитора от договора (исполнения договора) займа;

- иные основания в соответствии с договором займа и (или) законодательством Российской Федерации.

2.4. При изменении места жительства или места основной работы Поручитель обязан в трехдневный срок письменно сообщить об этом Кредитору.

2.5. После выплаты Поручителем Кредитору суммы задолженности по Договору займа (в том числе по начисленным процентам по просроченной задолженности и понесенным убыткам) к нему переходят все права Кредитора по Договору займа в пределах выплаченных сумм.

**3. ОБЯЗАННОСТИ КРЕДИТОРА**

3.1. В течение 10 дней после исполнения Поручителем обязательств Заемщика перед Кредитором Кредитор обязан вручить Поручителю документы, удостоверяющие требования Кредитора к Заемщику, и передать права, обеспечивающие это требование.

**4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

4.1. Поручительство по настоящему Договору действует в течение всего срока действия Договора займа, в том числе и в течение срока его пролонгации.

4.2. Поручительство прекращается:

- с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если Поручитель в разумный срок после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника;

- если Кредитор отказался принять надлежащее исполнение по Договору займа, предложенное Заемщиком или Поручителем;

- в случае исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа;

- по истечении срока, указанного в п. 4.1 настоящего Договора, при условии, что Кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иск к Поручителю;

- в иных предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях.

**5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

5.1. Не допускается отказ от исполнения настоящего Договора в связи с невыполнением Заемщиком каких-либо обязательств перед Поручителем, а также односторонний отказ от исполнения обязательств по настоящему Договору.

5.2. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров между Сторонами. При недостижении согласия споры подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, взаимоотношения Сторон регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4. Договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Кредитора, Поручителя и Заемщика.

5.5. Неотъемлемой частью настоящего Договора является приложение:

5.5.1. Договор займа от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. № \_\_\_.

**6. АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| **Кредитор:** | **Поручитель:** |
| **Наименование юридического лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **ФИО\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| Юридический/почтовый адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ИНН/КПП\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Паспортные данные:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ОКПО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Адрес электронной почты:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_ | Счет\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Адрес электронной почты:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
| Банковские реквизиты:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |

ПОДПИСИ СТОРОН:

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитор:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Ф.И.О.) (подпись)  (М.П.) | Поручитель:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Ф.И.О.) (подпись) |

## Форма 07/Р-04 «Примерная форма договора поручительства между юридическими лицами»

**Договор поручительства № \_\_**

**к договору займа № \_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.**

|  |  |
| --- | --- |
| (**место заключения договора**) | (**дата заключения договора**) |

(Наименование юридического лица - займодавца) в лице (должность, Ф. И. О), действующего на основании (наименование документа, подтверждающего полномочия), именуемое в дальнейшем «Кредитор», с одной стороны и

(наименование юридического лица) в лице (должность, Ф. И. О), действующего на основании [наименование документа, подтверждающего полномочия], именуемое в дальнейшем «Поручитель», с другой стороны, а вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. По настоящему договору Поручитель обязуется перед Кредитором отвечать за своевременное исполнение (наименование заемщика) (далее - Должник) его обязательства по договору займа № \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. (далее - основной договор).

1.2. Существенные условия основного договора:

1.2.1. Предмет договора: (вписать нужное)

1.2.2. Стороны договора: (вписать нужное).

1.2.3. Срок договора: (вписать нужное).

1.2.4. Цена договора: (вписать нужное).

1.2.5. Порядок передачи и возврата займа: (вписать нужное).

1.2.6. Размер процентов по обязательству: (вписать нужное).

1.2.7. Иные существенные условия основного договора: (вписать нужное).

1.3. Поручитель отвечает перед Кредитором в том же объеме, как и Должник, включая: (погашение основного долга; уплату процентов, предусмотренных договором; уплату неустойки, штрафов, предусмотренных договором, в случае просрочки исполнения обязательства; уплату процентов за пользование чужими денежными средствами, предусмотренных ст. 395 ГК РФ; требование о возврате полученного (требование о возмещении в деньгах стоимости полученного) по основному договору при его недействительности; требование о возврате неосновательного обогащения в случае признания основного договора незаключенным; возмещение судебных издержек по взысканию долга; другие убытки Кредитора, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства Должником).

1.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Должником обязательства по основному договору Поручитель и Должник несут перед Кредитором солидарную ответственность. Кредитор вправе требовать исполнения обязательств от Должника и Поручителя как совместно, так и любого из них в отдельности.

1.5. Поручительство дается на срок действия основного договора до «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

**2. ПРАВА ПОРУЧИТЕЛЯ**

2.1. Поручитель вправе выдвигать против требования Кредитора возражения, которые мог бы представить Должник. Поручитель не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Должник от них откажется или признает свой долг.

К таким возражениям относятся, в частности, возражение о ничтожности сделки, из которой возникло обеспеченное поручительством обязательство, либо о недействительности оспоримой сделки, признанной таковой судом; о неисполнении либо ненадлежащем исполнении кредитором по обеспеченному обязательству обязанностей, установленных законом или договором; об истечении исковой давности по требованию кредитора; о прекращении обеспеченного обязательства по основаниям, установленным законом или договором ([статья 407](http://internet.garant.ru/document/redirect/10164072/407) ГК РФ); о снижении суммы неустойки, подлежащей уплате должником на основании [статьи 333](http://internet.garant.ru/document/redirect/10164072/333) ГК РФ.

2.2. К Поручителю, исполнившему обязательство, переходят права Кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие Кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором Поручитель удовлетворит требование Кредитора.

2.3. Поручитель вправе требовать от Должника уплаты процентов на сумму, выплаченную Кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за Должника.

2.4. Поручитель вправе не исполнять свое обязательство, пока Кредитор имеет возможность получить удовлетворение своего требования путем его зачета против требования Должника.

2.5. В случае если обеспеченное поручительством обязательство было изменено без согласия Поручителя, что повлекло за собой увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, Поручитель отвечает на прежних условиях. Поручитель дает согласие в случае изменения обязательства отвечать перед Кредитором на измененных условиях в следующих пределах: (**указать пределы, в которых поручитель согласен отвечать по обязательствам должника**).

2.6. При утрате существовавшего на момент возникновения поручительства обеспечения основного обязательства или ухудшении условий его обеспечения по обстоятельствам, зависящим от Кредитора, Поручитель освобождается от ответственности в той мере, в какой он мог потребовать возмещения за счет утраченного обеспечения, если докажет, что в момент заключения настоящего договора он был вправе разумно рассчитывать на такое возмещение.

**3. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

3.1. Поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства.

3.2. Прекращение обеспеченного обязательства в связи с ликвидацией должника после того, как Кредитор предъявил в суд или в ином установленном законом порядке требование к Поручителю, не прекращает поручительство.

3.3. Поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если Поручитель в разумный срок после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника.

3.4. Реорганизация Должника не прекращает поручительство.

3.5. Поручительство прекращается, если Кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное Должником или Поручителем.

3.6. Поручительство по настоящему Договору действует в течение всего срока действия Договора займа, в том числе и в течение срока его пролонгации.

3.7. Предъявление Кредитором к Должнику требования о досрочном исполнении обязательства не сокращает срок действия поручительства, определяемый исходя из первоначальных условий основного обязательства.

**4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

4.1. По исполнении Поручителем обязательства Кредитор обязан вручить Поручителю документы, удостоверяющие требование к Должнику, и передать права, обеспечивающие это требование.

4.2. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, - по одному для каждой из Сторон.

4.3. Все изменения и дополнения к настоящему договору оформляются дополнительными соглашениями Сторон в письменной форме, которые являются неотъемлемой его частью.

4.4. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми договор связывает гражданско-правовые последствия для Сторон настоящего договора, влекут для этого лица такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения Стороне или ее представителю. Юридически значимые сообщения подлежат передаче путем (**вписать нужное - почтовой, факсимильной, электронной связи**).

Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Стороне, которой оно направлено, но по обстоятельствам, зависящим от нее, не было ей вручено или Сторона не ознакомилась с ним.

4.5. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между Сторонами.

4.6. В случае если Стороны не придут к соглашению, споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

**5. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитор  (**вписать нужное**)  (**должность, подпись, инициалы, фамилия**)  М. П. | Поручитель  (**вписать нужное**)  (**должность, подпись, инициалы, фамилия**)  М. П. |

## Форма 08/Р-04 «Справка о персональных данных»

**Справка о персональных данных**

Настоящим ставим Вас в известность, что

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование организации или индивидуального предпринимателя)

Во исполнение части 2 статьи 556 Градостроительного кодекса Российской Федерации (далее – оператор обработки персональных данных) подтверждает, что в соответствие с требованиями ч.3 ст.86, ч.1 ст.88 Трудового кодекса Российской Федерации, ч.4 ст. 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», от работников, трудоустроенных у оператора получены согласия на передачу Вам персональных данных и их обработку, в объеме необходимом для выполнения законодательства, в градостроительной сфере и в сфере деятельности саморегулируемых организаций, а именно:

* Фамилия, имя, отчество;
* Паспортные данные;
* Адрес регистрации;
* Сведения о месте работы, занимаемой должности;
* Сведения об образовании, повышении квалификации, прохождении аттестации и /или переаттестации;
* Сведения о наличии имущества на праве собственности;
* Сведения о банковских счетах, открытых в кредитных организациях;
* Иное.

В соответствие с ч.2 и ч.3 ст.88 ТК РФ предупреждаем Вас, о том, что эти данные могут быть использованы лишь в указанных выше целях, для которых они сообщены.

Настоящая справка выдана Ассоциации «Сахалинстрой».

Дата «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (Ф. И. О.) |

М.П.

## Форма 09/Р-04 «Анкета поручителя физического лица/индивидуального предпринимателя»

**Анкета**

**поручителя физического лица/индивидуального предпринимателя**

1. **Сведения о Поручителе**

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, Имя, Отчество: |  |
| Дата рождения: |  |
| Гражданство: |  |
| Контактная информация: |  |
| Документ, удостоверяющий личность: | Серия\_\_\_\_\_\_\_\_ Номер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Дата выдачи\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Орган, выдавший документ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Код подразделения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Адрес регистрации: |  |
| Фактический адрес: |  |
| ОГРНИП (для индивидуального предпринимателя) |  |

|  |
| --- |
| Имеются ли на текущую дату[[2]](#footnote-2): |
| - возбужденные судебные разбирательства: да нет  - вступившие в силу решения (определения) суда в законную силу: да нет  - неисполненные обязательства (по кредитам, поручительствам и т.д.): да нет |
| 1. **Финансовые показатели** |
| Сведения о доходах за прошедший и текущий год:  а) доход по основному месту работы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.\_\_\_\_коп.  б) доход, получаемый от совмещения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.\_\_\_\_коп  в) доход от аренды личного имущества \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.\_\_\_\_коп  г) доход от вкладов в банках и иных кредитных организациях, ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях (указать вид дохода) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.\_\_\_\_коп  д) иной доход, включая доход от деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (указать вид дохода) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.\_\_\_\_коп |
| Финансовые показатели за прошедший и текущий год (заполняется индивидуальным предпринимателем):  а) расходы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.\_\_\_\_коп  б) финансовый результат\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.\_\_\_\_коп  в) возмещение расходов\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.\_\_\_\_коп  г) остаток, по состоянию на дату заполнения анкеты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.\_\_\_\_коп  Количество наемных работников\_\_\_\_\_\_\_\_ человек |

1. **Сведения о наличии имущества:**

**а) недвижимое имущество**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид и наименование имущества (земельный  участок, дом, квартира, гараж, и т.д.) | Вид вещного права (право собственности, иные вещные права) | Вид собственности (индивидуальная, общая собственность (долевая, совместная)), площадь (кв. м) | Место- нахождение (адрес) | Кадастровый номер | Наличие обременения на имущество |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |

**б) транспортные средства** (вид, марка, модель, год изготовления, вид вещного права):

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. **Заемные средства Поручителя**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма кредита и процентная ставка, в соответствии с условиями кредитных договоров | Наименование банка-кредитора | Сумма текущей задолженности | Дата выдачи | Дата возврата | Обеспечение |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в Ассоциацию «Сахалинстрой» (далее -Ассоциация) с моего согласия. Все сведения, указанные в данной Анкете, являются подлинными.

Указанные мной персональные данные, предоставляются в целях заключения договора поручительства и исполнения обязательств по Договору займа (далее – Договор займа) между Ассоциацией и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать наименование заемщика). Ассоциация «Сахалинстрой» может проверить достоверность предоставленных мной персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении займа.

Кроме того, даю свое согласие на получение от Ассоциации информации о наступлении сроков исполнения обязательств по Договору займа, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением Договора займа, договора поручительства по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок СРО может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей анкете.

Также даю согласие Ассоциации «Сахалинстрой» на обращение в одно или несколько бюро кредитных историй в целях проверки сведений, указанных в настоящей анкете. Право выбора бюро кредитных историй предоставляется Ассоциации по ее усмотрению и дополнительного согласования со мной не требует.

Дата «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

ФИО\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

подпись

## Форма 10/Р-04 «Анкета поручителя - юридического лица»

**Анкета поручителя – юридического лица**

1. **Сведения о Поручителе**

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование юридического лица: |  |
| Контактная информация |  |
| Адрес регистрации: |  |
| Фактический адрес: |  |
| Регистрационный номер (ОГРН): |  |
| ИНН: |  |
| Вид деятельности |  |
| Опыт работы в данном бизнесе (кол-во лет) |  |
| Сведения о наличии лицензий (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия) |  |

|  |
| --- |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| **Имеются ли на текущую дату в отношении Поручителя**[[3]](#footnote-3)**:**  **-** возбужденные судебные разбирательства: да нет  - открытые исковые производства: да нет  - открытые исполнительные производства: да нет  - вступившие в силу решения (определения) суда в законную силу: да нет  - неисполненные обязательства (по кредитам, поручительствам и т.д.) да нет |
| Планирует ли Ваша организация совершать операции к выгоде других лиц, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом[[4]](#footnote-4)?  да нет |

1. **Финансовые показатели**

|  |
| --- |
| Финансовые показатели за прошедший и текущий год (указать период):  а) доходы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.\_\_\_коп.  б) расходы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.\_\_\_коп.  в) финансовый результат\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.\_\_\_коп.  г) возмещение расходов (при наличии) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.\_\_\_коп.;  Среднесписочная численность сотрудников \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ человек |

1. **Сведения о наличии имущества:**

**а) недвижимое имущество**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид и наименование имущества (земельный  участок, дом, квартира, гараж, и т.д.) | Вид вещного права (право собственности, иные вещные права) | Вид собственности (индивидуальная, общая собственность (долевая, совместная)), площадь (кв. м) | Место- нахождение (адрес) | Кадастровый номер | Наличие обременения на имущество |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |

**б) транспортные средства** (вид, марка, модель, год изготовления, вид вещного права):

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**в) оборудование**

1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. **Обслуживание Поручителя в банках, заемные средства Поручителя**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование (полное) обслуживающего банка; в случае, если счета открыты в филиалах, с указанием наименования филиала | | | | Номера открытых счетов | Дата открытия счетов |
|  | | | |  |  |
|  | | | |  |  |
|  | | | |  |  |
|  | | | |  |  |
|  | | | |  |  |
| Сумма кредита и процентная ставка, в соответствии с условиями кредитных договоров | Наименование банка-кредитора | Сумма текущей задолженности | Дата выдачи | Дата возврата | Обеспечение |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Организация / физическое лицо | | | Сумма предоставленных средств | | Срок возврата |
|  | | |  | |  |
|  | | |  | |  |
|  | | |  | |  |
|  | | |  | |  |

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в Ассоциацию «Сахалинстрой». (далее - Ассоциация) с моего согласия. Все сведения, указанные в данной Анкете, являются подлинными.

Кроме того, от имени \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование ЮЛ -поручителя) даю согласие на получение от Ассоциации информации о наступлении сроков исполнения обязательств по Договору займа, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением Договора займа, договора поручительства по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок Ассоциация может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей анкете.

Также от имени \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование ЮЛ -поручителя) даю согласие Ассоциации на обращение в одно или несколько бюро кредитных историй в целях проверки сведений, указанных в настоящей анкете. Право выбора бюро кредитных историй предоставляется Ассоциации по ее усмотрению и дополнительного согласования с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование ЮЛ -поручителя) не требует.

Дата «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

МП

## Форма 11/Р-04 «Заявление о согласии на поручительство»

В Ассоциацию «Сахалинстрой»

от члена Правления Ассоциации «Сахалинстрой»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О

**Заявление о согласии на поручительство**

В связи с предстоящим рассмотрением заявления члена Ассоциации «Сахалинстрой» \_\_(полное наименование члена Ассоциации, ОГРН)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) на предоставления займа на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_рублей , процент за пользование займом который заемщик обязан уплатить по окончанию срока займа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (процента за пользование займам устанавливается в соответствии с ***решением Правления Ассоциации)***, срок займа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ месяцев и направлением пакета документа в Ассоциацию «Сахалинстрой».

Я \_\_(Фамилия Имя Отчество, дата рождения, паспорт гражданина РФ № \_\_\_\_серия \_\_\_\_\_выдан, \_адрес места жительства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в обеспечения возникновения предполагаемых вышеназванных обязательств касательно договора займа члена Ассоциации \_\_ (полное наименование члена Ассоциации)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ даю свое согласие и принимаю на себя обязательство заключить договор поручительства между Ассоциацией «Сахалинстрой» и мною, с указанием всех выше названных основных условий договора займа в договоре поручительстве и действующего в течение всего срока договора займа, в том числе с учетом его пролонгации.

Ф.И.О.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## Форма 12/Р-04 «Примерная форма уведомления Ассоциации в кредитную организацию об осуществлении отказа в списании денежных средств с банковского счета в пользу третьих лиц»

В кредитную организацию

*(в которой открыт банковский счет заемщика,*

*на который зачислена сумма займа)*

Уведомление

Исх. №\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

В соответствии с ч. 17 ст. 33 Федерального закона «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» № 191-ФЗ от 29.12.2004, Положением об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации № 938 от 27.06.2020, решением Правления Ассоциации «Сахалинстрой» (далее - Ассоциация) о предоставлении займа (Протокол №\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.) между Ассоциацией и членом Ассоциации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование ИНН/ОГРН) заключен договор займа № \_\_\_\_от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Настоящим уведомляем, что в ходе проведения контрольных мероприятий Ассоциацией «Сахалинстрой» выявлены несоответствия производимых заемщиком расходов целям получения займа.

Руководствуясь требованиями п. 7 Положения, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации № 938 от 27.06.2020, на основании вышеизложенного просим отказать (отказывать с даты поступления настоящего уведомления) в списании в пользу третьих лиц денежных средств с банковского счета заемщика, на который зачислена сумма займа, в соответствии с условием договора займа.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (Ф. И. О.) |

М.П.

## Форма 13/Р-04 «Примерная форма требования Ассоциации в кредитную организацию об осуществлении отказа в списании денежных средств с банковского счета в пользу третьих лиц»

В кредитные организации

*(указанные в четырехстороннем соглашении*

*заемщика о списании денежных средств)*

**Требование**

Исх. №\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

В соответствии с ч. 17 ст. 33 Федерального закона «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» № 191-ФЗ от 29.12.2004, Положением об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации № 938 от 27.06.2020, решением Правления Ассоциации «Сахалинстрой» о предоставлении займа (Протокол №\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.) между Ассоциацией и членом Ассоциации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование ИНН/ОГРН) заключен договор займа № \_\_\_\_от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

В ходе проведения контрольных мероприятий Ассоциацией «Сахалинстрой» выявлены несоответствия производимых заемщиком расходов целям получения займа.

Руководствуясь требованиями п. 7 Положения, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации № 938 от 27.06.2020, на основании вышеизложенного ТРЕБУЕМ в срок до «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. списать в полном объеме сумму займа и процентов за пользование займом с банковских счетов заемщика, указанных в четырехстороннем соглашении, на специальный банковский счет компенсационного фонда Ассоциации «Сахалинстрой» (*реквизиты б/с или ссылка на реквизиты соглашения)* в соответствии с условием договора займа.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (Ф. И. О.) |

М.П.

## Форма 14/Р-04 «Примерная форма требования Ассоциации о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом»

Члену Ассоциации «Сахалинстрой»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Требование**

**о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом**

Исх. №\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

В соответствии с ч. 17 ст. 33 Федерального закона «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» № 191-ФЗ от 29.12.2004, Положением об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации № 938 от 27.06.2020, решением Правления Ассоциации «Сахалинстрой» о предоставлении займа (Протокол №\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.) между Ассоциацией и членом Ассоциации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование ИНН/ОГРН) заключен договор займа № \_\_\_\_от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

В ходе проведения контрольных мероприятий Ассоциацией «Сахалинстрой» выявлены несоответствия производимых заемщиком расходов целям получения займа.

Выводы о несоответствии производимых заемщиком расходов сделаны по результатам анализа следующей информации:

|  |  |
| --- | --- |
| Источник | Комментарии |
|  |  |

Руководствуясь требованиями п. 7 Положения, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации № 938 от 27.06.2020, на основании вышеизложенного ТРЕБУЕМ в срок до «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. досрочно вернуть/перечислить денежные средства в полном объеме на специальный счет компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в соответствии с условием договора займа.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (Ф. И. О.) |

М.П.

## Форма 15/Р-04 «Примерная форма решения Правления Ассоциации «Сахалинстрой» об одностороннем отказе от договора (исполнения договора) займа»

**Вопрос повестки дня: «**Об одностороннем отказе от исполнения договора займа»

По вопросу повестки дня до сведения присутствующих была доведена информация о том, что в соответствии с решением Правления Ассоциации «Сахалинстрой» о предоставлении займа (Протокол №\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.) между Ассоциацией и членом Ассоциации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование ИНН/ОГРН) заключен договор займа № \_\_\_\_от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Ассоциацией были выявлены следующие факты, являющиеся основанием для одностороннего отказа от договора (исполнения договора) займа по следующим основаниям: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать основания в соответствии с договором займа и (или) законодательством РФ, например: заемщик использует заем не по назначению; заимодавцу не предоставлена возможность контроля за целевым использованием займа; есть обстоятельства, которые очевидно указывают на невозможность возвратить заем в срок и другие).*

**Голосование:** «ЗА» - \_\_, «ПРОТИВ» - \_\_, «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» - \_\_.

**Решение принято:**

1. В одностороннем порядке отказаться от договора (исполнения договора) займа №\_\_\_от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г., заключенного между Ассоциацией и членом Ассоциации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать наименование члена СРО, ИНН)*, с момента получения заемщиком уведомления об одностороннем отказе от договора (исполнения договора) займа;
2. Поручить генеральному директору Ассоциации:

* обеспечить подготовку и направление заемщику уведомления об одностороннем отказе от договора (исполнения договора) займа №\_\_\_от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. с приложением настоящего решения;
* обеспечить подготовку и направление уведомления в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет заемщика, на который зачислена сумма займа, об осуществлении отказа в списании денежных средств с данного банковского счета в пользу третьих лиц;
* обеспечить подготовку и направление заемщику требования о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом, а в случае невыполнения заемщиком данных требований обратиться в кредитные организации, указанные в четырехстороннем соглашении о списании денежных средств, с требованием о списании суммы займа и процентов за пользование займом с банковских счетов заемщика на специальный банковский счет Ассоциации «Сахалинстрой» по следующим реквизитам: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать реквизиты счета).*

## Форма 16/Р-04 «Перечень необходимых документов по обеспечительным мерам»

1. **Поручительство**

|  |  |
| --- | --- |
| **Физическое лицо** | 1. Анкета поручителя 2. Копия паспорта поручителя, заверенная заявителем 3. Сведения о доходах (формы 2-НДФЛ, 3-НДФЛ за 2020 год) 4. Справка из Бюро кредитных историй (https://www.cbr.ru/ckki/) |
| **Юридическое лицо** | 1. Анкета поручителя 2. Учредительные документы, заверенные заявителем, доверенность на подписанта (в случае подписания договора поручительства по доверенности) 3. Отчетность (не менее чем за финансовый год) 4. Согласие органа управления поручителя на заключение договора поручительства, если такое согласие необходимо в соответствии с учредительными документами поручителя 5. Справка из Бюро кредитных историй (https://www.cbr.ru/ckki/) |

1. **Залог имущества**

|  |  |
| --- | --- |
| **Залог недвижимого имущества** | * 1. Копии договора купли-продажи, мены, дарения на объект недвижимости (иного договора, являющегося основанием для перехода права собственности)   2. Копии документов, подтверждающих право собственности на объект (свидетельство о государственной регистрации права, выписка из ЕГРН, иные документы)   3. Отчет независимого оценщика об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости   4. Нотариально заверенное согласие супруга (супруги)   5. Согласие органа управления залогодателя на заключение договора залога имущества, если такое согласие необходимо в соответствии с учредительными документами залогодателя. |
| **Залог оборудования** | 1. Перечень оборудования с указанием заводских, инвентарных номеров, балансовой стоимости 2. Копия договора (контракта, соглашения) на поставку оборудования (документы, свидетельствующие о непосредственной передаче оборудования покупателю, н-р, накладные, акты приема-передачи и т.д.) 3. Справка бухгалтерии о балансовой стоимости оборудования с учетом всех переоценок 4. Выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества 5. Отчет независимого оценщика об оценке рыночной стоимости предмета залога 6. Согласие органа управления залогодателя на заключение договора залога имущества, если такое согласие необходимо в соответствии с учредительными документами залогодателя |

1. **Уступка прав требования**

|  |  |
| --- | --- |
| **Залог транспортного средства и технических средств (тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин, прицепов к ним).** | 1. Документы, подтверждающие право собственности залогодателя на транспортные, технические средства (копии договоров купли продажи и иных документов) 2. Копии регистрационных документов на транспортное средство или техническое средство (свидетельство о регистрации транспортного средства, паспорт транспортного средства, паспорт самоходной машины и других видов техники, талоны техосмотра) 3. Выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества; 4. Отчет независимого оценщика об оценке рыночной стоимости предмета залога 5. Согласие органа управления залогодателя на заключение договора залога имущества, если такое согласие необходимо в соответствии с учредительными документами залогодателя |
| **Залог права требования оплаты за выполненные по договору строительного подряда работы** | 1. Копия договора строительного подряда, право требования по которому переуступается, со всеми приложениями 2. Акты выполненных работ, КС-2, КС-3 (при наличии) 3. Акт сверки взаиморасчетов 4. Иные документы, удостоверяющие право (требование) |

## Форма 17/Р-04 «Типовая форма четырехстороннего соглашения»

**СОГЛАШЕНИЕ № \_\_\_\_\_**

|  |  |
| --- | --- |
| (**место заключения договора**) | (**дата заключения договора**) |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании доверенности № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г., с одной стороны, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, со второй стороны, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Кредитор», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с третьей стороны, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Банк Кредитора», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с четвертой стороны, совместно именуемые «Стороны», принимая во внимание положения Постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении Положения об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам» № 938 от 27.06.2020, а также то, что Клиент является членом Ассоциации «Сахалинстрой» (далее – Ассоциация), являющейся Кредитором по настоящему соглашению, у которой специальный банковский счет для размещения средств, являющихся компенсационным фондом обеспечения договорных обязательств Ассоциации, открыт в Банке Кредитора, заключили настоящее соглашение (именуемое в дальнейшем Соглашение) о нижеследующем:

1. Клиент предоставляет согласие (заранее данный акцепт) на списание с расчетного(ых) счета(ов) Клиента в валюте Российской Федерации № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытого в Банке (далее – Счет)[[5]](#footnote-5), денежных средств в сумме займа(ов) и процентов за пользование займом(ами) в пользу Кредитора на основании предъявленного Кредитором требования о списании суммы займа и процентов за пользование займом(ами), и перечислять денежные средства на специальный банковский счет Кредитора № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытый в Банке Кредитора и который указывается Кредитором в требовании (далее – Счет Кредитора).

Списание денежных средств со Счета осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1. Банк не осуществляет проверки соответствия суммы требования Кредитора размеру задолженности Клиента по займам.

Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его счетов на основании требований Кредитора.

Клиент предоставляет Кредитору право предъявлять требования к Счету(ам) для списания денежных средств со Счета(ов) в пользу Кредитора, на основании требований Кредитора, в котором указана информация, в полном соответствии с условиями займа.

1. Банк, получивший требование Кредитора, указанное в пункте 1 Соглашения, обязан списать указанную в нем сумму со Счета и перечислить ее на Счет Кредитора по указанным в требовании Кредитора банковским реквизитам не позже рабочего дня, следующего за днем принятия Банком требования к исполнению.

Банк не принимает к исполнению требование Кредитора, если указанные в требовании Кредитора банковские реквизиты не соответствуют реквизитам Счета Кредитора.

В случае отсутствия денежных средств на Счете или при их недостаточности для погашения требования Кредитора, в полном объеме, Банк перечисляет Кредитору денежные средства с любого расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке (далее – Расчетный счет) при наличии в договорах, на основании которых открыты Расчетные счета, соответствующего условия. В случае отсутствия денежных средств на Счете/ Расчетных счетах, или при их недостаточности для погашения требования Кредитора, в полном объеме Банк перечисляет Кредитору денежные средства по мере их поступления на Счет/ Расчетные счета.

Клиент предоставляет возможность Банку частичного исполнения требования Кредитора, в сумме остатка по Счету/ Расчетному счету и при отсутствии на Счете/ Расчетном счете денежных средств, необходимых для исполнения требования Кредитора, в полном объеме.

1. Клиент обязуется письменно уведомить Банк о полном исполнении Клиентом обязательств перед Кредитором по займу(ам) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня исполнения указанных обязательств путем направления Банку уведомления, подписанного Клиентом и Кредитором, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.
2. Согласие (акцепт) Клиента на списание Банком денежных средств со Счета/ Расчетных счетов является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Кредитором требований, с возможностью частичного исполнения требований Кредитора требований.
3. При открытии других счетов Клиента в Банке, Клиент письменно сообщает Кредитору об открытии этих счетов в течение 3 (трех) рабочих дней с даты открытия такого счета.
4. Соглашение вступает в силу с момента его подписания всеми Сторонами и действует до момента получения Банком уведомления, указанного в пункте 4 Соглашения, или до момента расторжения Соглашения.
5. Соглашение может быть изменено или расторгнуто по соглашению Сторон.
6. Все споры по Соглашению разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия - в Арбитражном суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.
7. Во всем остальном, что не предусмотрено Соглашением, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.
8. Соглашение составлено в 4-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Клиента, Банка, Кредитора и Банка Кредитора.

**МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **Клиент**  Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Адрес места нахождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Реквизиты: ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОКПО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, р/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |
| --- | --- |
| **Кредитор**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **Банк Кредитора**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**ПОДПИСИ СТОРОН**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Банк**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  М.П. | **Клиент**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  М.П. *(при наличии печати)* | |
| |  | | --- | | **Кредитор**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  М.П.  *(при наличии печати)* | | **Банк Кредитора**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  М.П.  *(при наличии печати)* |

## Форма 18/Р-04 «Примерная форма решения Правления Ассоциации об отказе в предоставлении займа»

**Вопрос повестки дня: «**О предоставлении займа члену Ассоциации «Сахалинстрой»

По вопросу повестки дня до сведения присутствующих была доведена информация о поступившем в Ассоциацию «Сахалинстрой» от члена Ассоциации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать наименование члена СРО, ИНН)* заявки на получение займа в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей *(указать сумму запрашиваемого займа)* на цели \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать цели получения займа) и на срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать срок предоставления займа).*

Представлено обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа следующим способом: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать один или несколько вариантов: залог имущества и (или) уступка права требования денежных обязательств по договорам подряда и (или) поручительство).*

На текущую дату Ассоциацией произведен расчет части средств компенсационного фонда, подлежащей использованию в целях выдачи займов. Определены следующие показатели:

* общий объем средств компенсационных фондов Ассоциации «Сахалинстрой» (возмещения вреда и обеспечения договорных обязательств) составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей;
* объем средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей;
* размер части средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, подлежащей использованию в целях выдачи займов (резерв КФ ОДО) составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей;
* предельный размер займа для одного члена саморегулируемой организации (15 процентов от 50 процентов средств КФ ОДО) составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей.

Рассмотрев указанный расчет части средств компенсационного фонда, подлежащей использованию в целях выдачи займов, заявку на получение займа с приложением документов, присутствующие пришли к выводу о невозможности предоставления займа члену Ассоциации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать наименование, ИНН) в связи с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать одно или несколько оснований для отказа в предоставлении займа: примерные основания для отказа установлены в Положении о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств).*

**Голосование:** «ЗА» - \_\_, «ПРОТИВ» - \_\_, «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» - \_\_.

**Решение принято:**

*1.* Отказать в предоставлении займа члену Ассоциации «Сахалинстрой» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать наименование, ИНН) на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать одно или несколько оснований для отказа в предоставлении займа: примерные основания для отказа установлены в положении о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств*).

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2 МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧЛЕНА АССОЦИАЦИИ**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

* 1. Настоящая Методика разработана для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) для выдачи займов в соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона Российской Федерации №191-ФЗ от 29.12.2004 «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» (далее – Градостроительный кодекс).

Методика регламентирует порядок анализа и оценки финансовой и иной информации о юридических лицах и ИП, обратившихся с целью получения займа.

Применение Методики возможно для финансовой оценки организаций, формирующих финансовую отчетность в соответствии с Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (со всеми изменениями).

Ассоциация вправе дополнительно рассчитывать индексы финансового состояния членов Ассоциации с использованием программного обеспечения 1С Спарк Риски, в личном кабинете на портале 1С-ИТС с последующим получением заключений:

* Оценка финансового состояния;
* Аналитический отчет о движении денежных средств;
* Аналитический отчет о финансовых результатах, анализ;
* Аналитический баланс, анализ;
* Экспресс-анализ;
* Расчет коэффициентов, анализ.

Методика включает в себя описание процесса проведения анализа финансового положения юридических лиц любой организационно-правовой формы (далее – Заемщик) путем подробного отражения всех аналитических показателей, их расчета и нормативных значений, качественных показателей, степень их влияния на итоговое значение финансово положения. Анализ финансового положения производится с целью определения кредитного риска путем формирования объективного заключения о финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности юридического лица, а также выявления проблем и перспектив его развития. Анализ осуществляется на комплексной основе и производится путем расчета совокупности показателей, выявления финансовых и нефинансовых рисков, осуществления их сравнительного анализа с оптимальными (нормативными) значениями, присвоения бальной оценки с учетом веса в общей рейтинговой шкале и дальнейшего суммирования полученных значений с целью получения итогового финансового положения заемщика. Необходимым условием для объективного анализа финансового положения заемщика является полная, достоверная и актуальная информация о нем.

Исходными данными для расчета служит финансовая информация о заемщике, а также иная информация в соответствии с требованиями Градостроительного кодекса и Постановления Правительства Российской Федерации от 27.06.2020 № 938.

Источниками информации могут служить:

1. Заверенные копии бухгалтерской отчетности за прошедший финансовый год;
2. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам: 62, 60, 76, 51, 70, 66, 67;
3. Расшифровка кредитов и займов, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе контрагентов с ИНН, сроков возникновения и погашения.
4. Справка об остатках денежных средств на расчетных счетах заемщика в кредитных организациях
5. Сведения о наличии (отсутствии) среди учредителей (участников) Заемщика лиц, привлеченных к ответственности по обстоятельствам иного юридического лица в течении одного года с даты исполнения обязательств в соответствии с законодательством о банкротстве
6. Письменное обязательство о том, что заемщик не будет открывать новые расчетные счета в период до полного погашения обязательств по договору займа.
7. Справка об отсутствии задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов по их уплате за прошедший финансовый год
8. Справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы по состоянию на 01.04.2023 год;
9. Справка о численности работников по состоянию на 01.01.2023 год.
10. План расходования займа
11. Справка о наличии (отсутствии) судимости у учредителей (участников) Заемщика
12. Справка налогового органа об открытых расчетных счетах заемщика в кредитных организациях
13. Сведения, размещенные в открытых источниках (Контур Фокус, СПАРК)
14. Реестр контрактов на период предоставления займа.
    1. Анализ финансового положения проводится с целью:

* Оценки абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия и оценка изменения ее уровня,
* Оценки платежеспособности предприятия и ликвидности активов его баланса.
  1. Анализ финансового положения заемщика осуществляется по следующим направлениям:
* Анализ ликвидности и платежеспособности;
* Анализ структуры активов и пассивов;
* Анализ финансовой устойчивости;
* Анализ достаточности объема оборотов для погашения задолженности, анализ дебиторской/кредиторской задолженностей, заемных средств, запасов, основных средств.
* Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств
* Анализ рентабельности
* Анализ рентабельности капитала
* Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)
* Анализ кредитоспособности заемщика по методике Сбербанка России
* Прогноз банкротства
  1. Наряду с перечисленными направлениями анализа финансового положения, для всех заемщиков рекомендуется проводить изучение добросовестности и деловой репутации;
  2. Ассоциация вправе запросить дополнительную информацию для комплексной оценки финансового состояния Заемщика и принятия объективного решения для выдачи займа.

**2. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ДЛЯ АНАЛИЗА**

* 1. Оценка финансового положения Заемщика – юридического лица-резидента проводится на основании бухгалтерской отчетности. Отчетность, запрашиваемая в целях проведения финансового анализа, должна соответствовать определенным требованиям (отчетность должна быть предоставлена не менее чем за финансовый год, содержать бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, заверенная подписью и печатью).
  2. На основе представленных документов проводится финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности Заемщика, который осуществляется с использованием расчетного файла, приведенного в приложении к настоящей Методике.
  3. На основе представленных документов определяются критерии, позволяющие признать бухгалтерскую отчетность достоверной/недостоверной.
  4. Информация считается объективной и достоверной, если она не имеет противоречий между собой.
  5. Информация считается актуальной, если она датирована сроком не более месяца от даты проведения анализа.

**3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ**

* 1. Анализ финансовых результатов деятельности заемщика осуществляется на основе данных Отчета о прибылях и убытках/о финансовых результатах (годовой отчет) (форма № 0710002). Для проведения анализа следует использовать Таблицу 1 «Финансовые результаты».

***Таблица 1 «Финансовые результаты»***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Изменение показателя | | Среднегодовая величина |
| Наименование показателя | Код | тыс. руб. | % |
| Выручка | 2110 | - | 0,0% | - |
| Себестоимость продаж | 2120 | - | 0,0% | - |
| **Валовая прибыль (убыток)** | **2100** | **-** | **0,0%** | **-** |
| Коммерческие расходы | 2210 | - | 0,0% | - |
| Управленческие расходы | 2220 | - | 0,0% | - |
| **Прибыль (убыток) от продаж** | **2200** | **-** | **0,0%** | **-** |
| Доходы от участия в других организациях | 2310 | - | 0,0% | - |
| Проценты к получению | 2320 | - | 0,0% | - |
| Проценты к уплате | 2330 | - | 0,0% | - |
| Прочие доходы | 2340 | - | 0,0% | - |
| Прочие расходы | 2350 | - | 0,0% | - |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **2300** | **-** | **0,0%** | **-** |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | - | 0,0% | - |
| в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | - | 0,0% | - |
| Изменение отложенных налоговых обязательств | 2430 | - | 0,0% | - |
| Изменение отложенных налоговых активов | 2450 | - | 0,0% | - |
| Прочее | 2460 | - | 0,0% | - |
| **Чистая прибыль (убыток)** | **2400** | **-** | **0,0%** | **-** |

В данной таблице проводится анализ отчета о финансовых результатах, за период, в котором отображается изменение статей по периоду, а также определяется среднегодовая величина статей отчета о финансовых результатах.

Необходимо проанализировать изменение статей отчета о финансовых результатах в количественном и процентом соотношении.

Горизонтальный анализ позволяет понять, происходит ли развитие заемщика, наращивает ли она объем сбыта, увеличивает размер финансового результата от своей деятельности. Все это позволяет понять направление развития заемщика, что обеспечивает аналитика информацией о перспективах бизнеса. Более высокий темп прироста доходов по сравнению с расходами будет указывать на повышение эффективности работы заемщика.

**4. АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ БАЛАНСА**

**4.1 Анализ структуры актива баланса**

* + 1. Анализ структуры активов заемщика осуществляется на основе данных Бухгалтерского баланса (форма №0710001). Для проведения анализа следует использовать Таблицу 2 «Актив»

***Таблица 2 «Актив»***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | в % к валюте баланс | | Изменение за анализируемый период | |
| Наименование показателя | На начало анализируемого периода | На конец анализируемого периода | тыс. руб. | % |
| **АКТИВ** |  |  |  |  |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |  |
| Нематериальные активы |  |  |  |  |
| Результаты исследований и разработок |  |  |  |  |
| Нематериальные поисковые активы |  |  |  |  |
| Материальные поисковые активы |  |  |  |  |
| Основные средства |  |  |  |  |
| Доходные вложения в материальные ценности |  |  |  |  |
| Финансовые вложения |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые активы |  |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы |  |  |  |  |
| **Итого по разделу I** |  |  |  |  |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |  |
| Запасы |  |  |  |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям |  |  |  |  |
| Дебиторская задолженность |  |  |  |  |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) |  |  |  |  |
| Денежные средства и денежные эквиваленты |  |  |  |  |
| Прочие оборотные активы |  |  |  |  |
| **Итого по разделу II** |  |  |  |  |
| **БАЛАНС** |  |  |  |  |

* + 1. В целях анализа финансовой устойчивости и платежеспособности заемщика активы в Таблице 2 сгруппированы на внеоборотные и оборотные, т.е. по принципу ликвидности.
    2. Строка «Внеоборотные активы» представляет сумму следующих показателей:
* «Нематериальные активы» - результаты исследований и разработок, организационные расходы, патенты и прочие нематериальные активы, находящиеся на балансе заемщика;
* «Основные средства» –сумма основных средств заемщика и величины доходных вложений в материальные ценности;
* «Вложения во внеоборотные активы» – величина незавершенных капвложений заемщика;
* «Долгосрочные финансовые вложения» – сумма всех долгосрочных финансовых вложений заемщика;
* «Прочие внеоборотные активы» – отложенные налоговые активы и прочие внеоборотные активы, не нашедшие отражение в предыдущих показателях.
  + 1. Строка «Оборотные активы» рассчитывается как сумма следующих показателей:
* «Запасы» – сырье, материалы, готовая продукция для перепродажи и иные аналогичные материальные активы;
* «Дебиторская задолженность», к ним относятся дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, задолженность по векселям к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ, задолженность по авансам выданным, задолженность по расчетам с прочими дебиторами;
* «Краткосрочные финансовые вложения» – сумма краткосрочных финансовых вложений;
* «Денежные средства» – сумма наличных и безналичных денежных средств.
* «Прочие оборотные активы» – сумма оборотных активов, не включенных в перечисленные выше показатели, включая НДС по приобретенным ценностям и прочие запасы и затраты.
  + 1. В столбцах «в % к валюте баланс» Таблицы 2 указываются относительные значения (в процентном выражении), характеризующие удельный вес каждого показателя в валюте баланса, за 100% принимается значение строки «Баланс».
    2. В столбцах «Изменение за анализируемый период» Таблицы 2 указывается абсолютное и относительное изменение каждого показателя за анализируемый период.
    3. Необходимо проанализировать абсолютное значение, удельный вес и изменение каждого показателя Таблицы 2.

**4.2. Анализ структуры пассивов баланса**

* + 1. Анализ структуры пассивов заемщика осуществляется на основе данных бухгалтерского баланса (формы №0710001). Для проведения анализа следует использовать Таблицу 3 «Пассив». Показатели Таблицы определяются путем агрегирования строк пассива бухгалтерского баланса.

***Таблица 3 «Пассив»***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | в % к валюте баланс | | Изменение за анализируемый период | | |
| Наименование показателя | На начало анализируемого периода | На конец анализируемого периода | тыс. руб. | % |
| **ПАССИВ** |  |  |  |  |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |  |  |  |  |
| Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) |  |  |  |  |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров |  |  |  |  |
| Переоценка внеоборотных активов |  |  |  |  |
| Добавочный капитал (без переоценки) |  |  |  |  |
| Резервный капитал |  |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) |  |  |  |  |
| **Итого по разделу III** |  |  |  |  |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |  |
| Заемные средства |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства |  |  |  |  |
| Оценочные обязательства |  |  |  |  |
| Прочие обязательства |  |  |  |  |
| **Итого по разделу IV** |  |  |  |  |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |  |
| Заемные средства |  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность |  |  |  |  |
| Доходы будущих периодов |  |  |  |  |
| Оценочные обязательства |  |  |  |  |
| Прочие обязательства |  |  |  |  |
| **Итого по разделу V** |  |  |  |  |
| **БАЛАНС** |  |  |  |  |

* + 1. Строка «КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ» представляет сумму следующих показателей:
* «Уставный капитал (фактический)» – величина оплаченного уставного капитала за минусом задолженности учредителей по взносам в уставный капитал и суммы собственных акций, выкупленных у акционеров;
* «Добавочный капитал»;
* «Целевое финансирование»;
* «Резервы, фонды, нераспределенная прибыль (фактические)» – сумма нераспределенной прибыли, резервов (в т.ч. резервов под условные обязательства и резервы предстоящих расходов) и фондов за минусом убытков;
  + 1. Строка «ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА» включает долгосрочные кредиты банков и долгосрочные займы, долгосрочную кредиторскую задолженность (которая в свою очередь, в том числе включает в себя отложенные налоговые обязательства и прочие долгосрочные обязательства).
    2. В строку «КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА» включена сумма следующих показателей:
* «Краткосрочные кредиты» – краткосрочные заемные средства;
* «Краткосрочная кредиторская задолженность» – кредиторская задолженность заемщика, срок погашения которой, согласно условиям договора, не превышает 12 месяцев;
* «Прочие краткосрочные обязательства» - сумма краткосрочных обязательств, не включенных в перечисленные выше показатели;
* «Доходы будущих периодов».
  + 1. В столбцах «в % к валюте баланс» Таблицы 3 указываются относительные значения (в процентном выражении), характеризующие удельный вес каждого показателя в валюте баланса, за 100% принимается значение строки «Баланс».
    2. В столбцах «Изменение за анализируемый период» Таблицы 3 указывается абсолютное и относительное изменение каждого показателя за анализируемый период.
    3. Необходимо проанализировать абсолютное значение, удельный вес и изменение каждого показателя Таблицы 3.

**5. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ**

Аналитические показатели основаны на расчете финансовых коэффициентов, исходной информацией для которых служат данные, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Условно аналитические показатели можно разделить по следующим признакам: коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость заемщика, коэффициенты, дающие оценку ликвидности и платежеспособности бизнеса, коэффициенты, коэффициенты, отражающие эффективность экономической деятельности заемщика.

**5.1 Финансовая устойчивость**

Анализ финансовой устойчивости отражает стабильность финансового положения заемщика, позволяет определить способность поддерживать свою хозяйственно – финансовую деятельность в течение определенного периода времени.

Финансовую устойчивость заемщика характеризуют различные коэффициенты и расчеты, однако основным показателем финансовой стабильности является доля вложенных собственных средств в общем объеме средств инвестирования. В данной Методике, для определения финансовой стабильности заемщика, используются следующие показатели: расчет размера чистых активов и собственного капитала организации (с учетом их динамики), коэффициента, характеризующего финансовую автономность или независимость, коэффициента обеспеченности внеоборотных активов собственным капиталом (коэффициент инвестирования), коэффициента покрытия оборотных активов собственным капиталом, доли оборотных активов в валюте баланса, доли основных средств в валюте баланса.

**5.1.1. Коэффициент автономии**

Коэффициент финансовой независимости или автономии служит для определения объема вложенных собственных средств (собственного капитала, СК) собственниками организации в общую стоимость имущества. Рассчитывается по следующей формуле:

**Кав = стр. 1300 / стр. 1700**

Нормативное значение: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).

**5.1.2. Коэффициент финансового левериджа**

Коэффициент финансового левериджа показывает соотношение заемных средств и суммарной капитализации и характеризует степень эффективности использования компанией собственного капитала. Он определяет, насколько велика зависимость компании от заемных средств. Коэффициент капитализации используют только в контексте одной отрасли промышленности, а также доходов и потоков наличных денежных средств компании. Рассчитывается по следующей формуле:

**Kфл = КО (стр. 1500) + ДО (стр. 1400) / СК**

Нормативное значение: 1,5 и менее (оптимальное 0,43-1).

**5.1.3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами**

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, долю оборотных активов компании, финансируемых за счет собственных средств предприятия.

**Косс= СОС (стр. 1300 – 1100) / ОС (стр. 1200)**

Нормативное значение: 0,1 и более.

**5.1.4. Индекс постоянного актива**

Коэффициент постоянного актива определяется путем деления внеоборотных активов на собственный капитал заемщика. Он характеризует обеспеченность внеоборотных активов предприятия его собственными средствами и, следовательно, характеризует устойчивость финансового положения.

Для индекса постоянного актива (ИПА) формула по балансу выглядит так:

**ИПА = стр.1100 / стр.1300**

**5.1.5 Коэффициент покрытия инвестиций**

Коэффициент покрытия инвестиций (коэффициент долгосрочной финансовой независимости) – это финансовый индикатор, который дает аналитику представление о том, какая доля активов предприятия финансируется из устойчивых источников (долгосрочных пассивов и собственного капитала). КПИ демонстрирует финансовую устойчивость объекта инвестирования к внешним воздействиям

**КПИ = СК + стр. 1400 / стр. 1600**

Нормативное значение: 0,65 и более.

**5.1.6 Коэффициент маневренности собственного капитала**

Коэффициент маневренности собственного оборотного капитала показывает, способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

**Кмсок= СОС (стр. 1300 – 1100) / стр.1300**

Нормативное значение: 0,2 и более.

**5.1.7 Коэффициент мобильности имущества**

Коэффициент мобильности имущества - характеризует отношение оборотных средств к валюте баланса.

**Kми = стр.1200 / стр.1700**

Нормативное значение: 0,2 - 0,5.

**5.1.8 Коэффициент мобильности оборотных средств**

Коэффициент мобильности оборотных средств - определяется делением наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к стоимости оборотных активов.

**Kмос = стр.1240 + стр.1250 / стр.1200**

Нормативное значение: 0,1-0,17.

**5.1.9 Коэффициент обеспеченности запасов**

Коэффициент обеспеченности запасов – это показатель финансовый устойчивости организации, определяющий, в какой степени материальные запасы организации покрыты ее собственными оборотными средствами.

**Кос = (стр. 1300 – стр. 1100) / стр. 1210**

Нормативное значение: 0,5 и более.

**5.1.10 Коэффициент краткосрочной задолженности**

Коэффициент краткосрочной задолженности показывает долю краткосрочных обязательств заемщика в общей сумме внешних обязательств (какая доля в общей сумме задолженности требует краткосрочного погашения).

**Kкс = стр.1500/ стр.1400 + стр.1500**

Нормативное значение: 0 до 0,5

**6. КОЭФФИЦИЕНТЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА**

**Платежеспособность** –это способность заемщика полностью и в установленные сроки погашать свою кредиторскую задолженность. Платежеспособность является одним из ключевых признаков устойчивого финансового положения предприятия юридического лица, ввиду чего анализ данных показателей в Методике вынесен в отдельную группу. К составляющим платежеспособности можно отнести наличие активов (имущества и денежных средств), достаточных для погашения всех имеющихся у организации обязательств, а также степень их ликвидности, позволяющая конвертировать активы в денежные средства в объеме, достаточном для погашения организацией своих обязательств. Платежеспособность заемщика с точки зрения ликвидности активов анализируется посредством специальных финансовых коэффициентов – коэффициентов ликвидности, а именно коэффициента абсолютной ликвидности (коэффициента мгновенной ликвидности), коэффициента покрытия (коэффициента быстрой ликвидности), коэффициента текущей ликвидности. При условии удовлетворения нормативным значениям коэффициентов данной группы, заемщика можно считать платежеспособным.

**6.1. Коэффициент абсолютной ликвидности**

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств будет покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. абсолютно ликвидными активами.

**Кабл= стр. 1240 + стр. 1250 / стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550**

Нормативным значением для данного коэффициента принимается значение не менее 0,2.

**6.2. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности**

Коэффициент быстрой ликвидности - финансовый коэффициент, равный отношению высоколиквидных текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам). Данные для расчета - бухгалтерский баланс компании. В отличие от коэффициента текущей ликвидности, здесь в составе активов аналитики не учитывают материально-производственные запасы, так как при их вынужденной реализации убытки максимальны среди всех оборотных средств.

**Ксрл = стр. 1240 + стр. 1250 + стр. 1230 / стр. 1510 + стр. 1520 стр. 1550**

Нормативное значение для данного коэффициента принимается в размере не менее 0,8

**6.3. Коэффициент текущей ликвидности**

Коэффициент текущей ликвидности показывает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем больше значение коэффициента, тем лучше платежеспособность предприятия. Этот показатель учитывает, что не все активы можно продать в срочном порядке.

**Ктекл** **= стр. 1200 / стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550**

Нормативное значение для данного коэффициента принимается в размере не менее 1,5

**7. ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ДЕЛОВУЮ АКТИВНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ**

Эффективность деятельности организации, ее платежеспособность и ликвидность во многом зависят от динамики оборачиваемости активов. Текущее расходование денежных средств и их поступление, как правило, не совпадают по времени и в результате у организации возникает потребность в определенном объеме финансирования в целях поддержания платежеспособности. Таким образом, чем ниже скорость оборота оборотных активов, тем соответственно выше потребность организации в финансировании.

Длительность нахождения средств в обороте определяется рядом внешних и внутренних факторов, в том числе имеет значение сфера деятельности организации, отраслевая принадлежность, масштабы предприятия, общая экономическая ситуация в стране, сложившаяся система расчетов с поставщиками и покупателями, методика оценки учета товарно-материальных запасов, эффективность стратегии управления, ценовая политика, структура активов и другие. При анализе данной группы показателей в случае сильного расхождения полученных значений от рекомендуемых нормативов желательно выявить реальную причину таких расхождений и вынести объективное суждение, так как каждый вид деятельности имеет свою собственную специфику и свои особенности ведения финансово-хозяйственной деятельности.

К показателям, характеризующим деловую активность заемщика, относят:

* оборачиваемость активов;
* оборачиваемость запасов;
* оборачиваемость дебиторской задолженности;
* оборачиваемость кредиторской задолженности.
* оборачиваемость собственного капитала

При этом, необходимо отметить, что отдельные виды оборотных активов имеют различную скорость оборота.

Косвенным параметром деловой активности заемщика служит соотношение дебиторской и кредиторской задолженности организации.

**7.1. Оборачиваемость дебиторской задолженности**

Оборачиваемость дебиторской задолженности отражает скорость погашения дебиторами своей задолженности перед организацией. Качество управления дебиторской задолженностью играет значительную роль в экономической деятельности организации.

Показатель рассчитывается по следующей формуле, в днях:

**Оборачиваемость дебиторской задолженности = Средняя величина Дт зад-ти в рамках периода, за который формируется выручка \*N / Выручка за период;**

**Оборачиваемость д. з. = (стр. 1230 на начало анализируемого периода + стр. 1230 на конец анализируемого периода)/2 \* N / стр. 2110;**

**где, N – количество дней в периоде (90, 180, 270, 365).**

Нормативным значением для данного показателя принимается значение для заемщиков, осуществляющих деятельность в сфере услуг и прочих видов деятельности: до 30 дней – высокая.

**7.2. Оборачиваемость кредиторской задолженности**

Оборачиваемость кредиторской задолженности отражает скорость погашения заемщиком своей задолженности перед контрагентами.

Показатель рассчитывается по следующей формуле, в днях:

**Оборачиваемость Кредиторской задолженности = Средняя величина Кт зад-ть в рамках периода, за который формируется выручка \*N / Выручка за период;**

**Оборачиваемость к.з. = (стр. 1520 на начало анализируемого периода + стр. 1520 на конец анализируемого периода)/2 \* N / стр. 2110;**

**N – количество дней в периоде (90, 180, 270, 365).**

Нормативным значением для данного показателя принимается значение для заемщтков, осуществляющих деятельность в сфере услуг и прочих видов деятельности: до 30 дней – высокая.

**7.3. Оборачиваемость запасов**

Показатель оборачиваемости запасов показывает, сколько раз за анализируемый период заемщик использовал средний имеющийся остаток запасов. Показатель характеризует качество запасов и эффективность управления ими, позволяет выявить остатки неиспользуемых, устаревших, то есть неликвидных запасов. Кроме того, показатель имеет существенное значение, так как связан с тем, что прибыль возникает при каждом «обороте» запасов (реализации, использовании в производстве, операционном цикле). Вместе с тем необходимо учитывать, что недостаточное количество запасов у заемщика парализует его нормальную, эффективную деятельность.

Показатель рассчитывается по формуле, в днях:

**Оборачиваемость запасов = Средняя величина Запасов в рамках периода, за который формируется выручка \* N / Себестоимость;**

**Оборачиваемость запасов = (стр. 1210 на начало анализируемого периода + стр. 1210 на конец анализируемого периода)/2 \* N / стр. 2120;**

Нормативным значением для данного показателя принимается значение для заемщиков, осуществляющих деятельность в сфере услуг и прочих видов деятельности: до 30 дней – высокая.

**7.4. Оборачиваемость активов**

Оборачиваемость активов - финансовый показатель интенсивности использования организацией всей совокупности имеющихся активов.

Рассчитывается по формуле, в днях:

**Оборачиваемость активов = Средняя величина Активов в рамках периода, за который формируется выручка \* N / Выручка;**

**Оборачиваемость активов = (стр.1600 на начало анализируемого периода + стр. 1600 на конец анализируемого периода)/2\*N/стр.2110;**

**где, N – количество дней в периоде.**

Нормативным значением для данного показателя принимается значение для заемщиков, осуществляющих деятельность в сфере услуг и прочих видов деятельности: от 40 до 60 дней – высокая.

**7.5. Оборачиваемость оборотных средств**

Оборачиваемость активов - показывает, сколько раз за анализируемый период заемщик использовал средний имеющийся остаток оборотных средств. Согласно бухгалтерскому балансу, оборотные активы включают: запасы, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и краткосрочную дебиторскую задолженность, включая НДС по приобретенным ценностям. Показатель характеризует долю оборотных средств в общих активах заемщика и эффективность управления ими. В то же время, на него накладываются отраслевые особенности производственного цикла.

Рассчитывается по формуле, в днях:

**Оборачиваемость оборотных средств = Выручка / Оборотные активы**

**Оборачиваемость активов = (стр.1200 на начало анализируемого периода + стр. 1200 на конец анализируемого периода)/2\*N/стр.2110;**

**где, N – количество дней в периоде.**

**7.6. Оборачиваемость собственного капитала**

Под ОСК подразумевают темп преодоления полного цикла, совершаемый капитальным фондом за выбранный период. Операционный цикл — это отрезок времени между приобретением необходимого материала и получением вознаграждения от продаж продукции.

Рассчитывается по формуле, в днях:

**Оборачиваемость оборотных средств = Выручка / Собственный капитал**

**Оборачиваемость оборотных средств = (стр.1300 на начало анализируемого периода + стр. 1300 на конец анализируемого периода)/2\*N/стр.2110;**

**где, N – количество дней** в периоде.

**8. КОЭФФИЦИЕНТЫ, ПОЗВОЛЯЮЩИЕ ОЦЕНИТЬ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Рентабельность - относительный показатель экономической эффективности, отражающий степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов. Оценка экономической эффективности деятельности заемщика дает возможность создать целостную картину о его финансовом состоянии и характеризует перспективы его развития.

При анализе эффективности деятельности заемщика используются следующие коэффициенты:

* рентабельность активов,
* рентабельность продаж,
* рентабельность собственного капитала.

**8.1. Рентабельность собственного капитала**

Коэффициент рентабельности собственного капитала помогает оценить эффективность использования собственных средств компании (организации), вложенных в ее деятельность.

Рассчитывается по формуле (%):

**Рск = ЧП/СК\*100%;**

**Р ск = стр. 2400 / средняя величина СК в рамках периода, за который формировалась прибыль до налогообложения и ЧП\*100%;**

Нормативное значение: 13% и более.

**8.2. Рентабельность активов по прибыли до налогообложения**

Коэффициент рентабельности активов организации рассчитывается с целью выявления эффективности использования имеющихся в распоряжении организации активов и влияние их на прибыль организации.

Рассчитывается по формуле, (%):

**Ра = П/ средняя величина Активов в рамках периода, за который формировалась прибыль до налогообложения \* 100%;**

**Ра = стр. 2200/ (стр.1600 на начало анализируемого периода + стр. 1600 на конец анализируемого периода)/2 \*100%;**

Нормативное значение: 4% и более.

**8.3. Рентабельность производственных фондов**

Коэффициент рентабельности производственных фондов представляет собой коэффициент доходности, который измеряет чистую прибыль, произведенную производственными активами за период.

Рассчитывается по формуле, (%):

**Рпф = П/ среднегодовая величина основных средств + среднегодовая величина запасов\* 100%;**

**Рпф = стр. 2300/ ((стр.1150 на начало анализируемого периода + стр. 1150 на конец анализируемого периода) + (стр. 1210 на начало анализируемого периода + стр. 1210 на конец анализируемого периода)) /2) \*100%;**

**8.4. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки)**

Рентабельность продаж - показатель, необходимый для эффективного развития предприятия и своевременного выявления недостатков в работе сотрудников, ответственных за организацию продаж.

Рассчитывается по формуле, (%):

**Рп = стр. 2200 / стр. 2110 \* 100 %**

Средними можно назвать такие результаты:

1-5% - низкая рентабельность, над увеличением которой надо работать;

5-20% - средний показатель, при котором предприятие может стабильно работать;

20-30% - высокая результативность работы.

**8.5. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки)**

Рентабельность продаж по EBIT (англ. Earnings before interests and taxes) - величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки.

Этот коэффициент является промежуточным между валовой и чистой прибылью. Вычитание процентов и налогов позволяет сравнить различные предприятия без учета доли заемного капитала и налоговых ставок.

Рассчитывается по формуле, (%):

**Рп по EBIT = стр. 2200 + стр. 2350 / стр. 2110 \* 100 %**

Нормальным считается положительное значение EBIT. Однако нужно учитывать, что после вычитания процентов и налогов может получиться убыток.

**8.6. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки)**

Данный коэффициент информирует о проценте продаж, составляющем норму чистой прибыли после вычета всех затрат и уплаты налогов.

Рассчитывается по формуле, (%):

**Рп по ЧП = стр. 2400 / стр. 2110 \* 100 %**

Усредненным показателем хорошей рентабельности признан коэффициент в пределах 20-30 %, средней – 5-20 %, низкой 1-5 %.

**8.7. Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)**

Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг), рассчитывается по формуле: **стр. 2200 / стр. 2120**

**8.8. Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR)**

Коэффициент покрытия процентов (коэффициент обслуживания долга) (англ. interest coverage ratio, ICR) - характеризует способность организации обслуживать свои долговые обязательства.

Рассчитывается по формуле, (%):

**Коэффициент покрытия процентов = стр. 2200 + стр. 2350 / стр. 2330**

**9.** **АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПО ВЕЛИЧИНЕ ИЗЛИШКА (НЕДОСТАТКА) СОБСТВЕННЫХ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ**

Собственные оборотные средства представляют собой рабочий капитал, включающий сумму превышения оборотных активов предприятия над его краткосрочными обязательствами. Этот показатель использует при оценке возможностей компаний в расчетах по краткосрочным обязательствам в случае реализации всех своих оборотных активов.

**9.1. СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)**

СОС1 = стр. 1300 - стр. 1100 – стр. 1210

**9.2. СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)**

СОС2 = стр. 1300 - стр. 1100 + стр. 1400 - стр. 1210

**9.3. СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)**

СОС3 = стр. 1300 - стр. 1100 + стр. 1410 + стр. 1520 – стр. 1210

**10.АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА ПО МЕТОДИКЕ СБЕРБАНКА РОССИИ**

Методика разработана на основе Регламента предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России для определения финансового состояния и степени кредитоспособности заемщика.

Для определения кредитоспособности заемщика проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков. Целью проведения анализа рисков является определение возможности, размера и условий предоставления кредита.

Оценка финансового состояния заемщика по методике Сбербанка производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения. С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой деятельности предприятия.

Оценка результатов расчетов коэффициентов заключается в присвоении Заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными.

***Таблица 4. Система финансовых коэффициентов, применяемая Сбербанком России в оценке кредитоспособности заемщика***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Вес показателя | Справочно: категории показателя | | |
| 1 категория | 2 категория | 3 категория |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,05 | 0,1 и выше | 0,05-0,1 | менее 0,05 |
| Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности | 0,1 | 0,8 и выше | 0,5-0,8 | менее 0,5 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,4 | 1,5 и выше | 1,0-1,5 | менее 1,0 |
| Коэффициент наличия собственных средств | 0,2 | 0,4 и выше | 0,25-0,4 | менее 0,25 |
| Рентабельность продукции | 0,15 | 0,1 и выше | менее 0,1 | нерентаб. |
| Рентабельность деятельности предприятия | 0,1 | 0,06 и выше | менее 0,06 | нерентаб. |

Расчет коэффициентов производится по формулам описанным в разделах 5, 6, 8 настоящей Методики.

В соответствии с методикой Сбербанка заемщики делятся в зависимости от полученной суммы баллов на три класса:

* первоклассные – кредитование которых не вызывает сомнений (сумма баллов до 1,25 включительно);
* второго класса – кредитование требует взвешенного подхода (больше 1,25, но меньше 2,35 включительно);
* третьего класса – кредитование связано с повышенным риском (больше 2,35).

**11.ПРОГНОЗ БАНКРОТСТВА**

В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации берется 4-факторная модель Z-счета Альтмана для частных непроизводственных компаний.

Z-модель Альтмана (Z-счет Альтмана, Altman Z-Score) – это финансовая модель (формула), разработанная американским экономистом Эдвардом Альтманом, призванная дать прогноз вероятности банкротства предприятия.

**Z-score = 6.56T1 + 3.26T2 + 6.72T3 + 1.05T4**

**где,**

**T1 = Рабочий капитал / Активы**

**T2 = Нераспределенная прибыль / Активы**

**T3 = EBIT / Активы**

**T4 = Собственный капитал / Обязательства**

Интерпретация полученного результата:

1.1 и менее – «Красная» зона, существует вероятность банкротства предприятия;

от 1.1 до 2.6 – «Серая» зона, пограничное состояние, вероятность банкротства не высока, но не исключается;

2.6 и более – «Зеленая» зона, низкая вероятность банкротства

Усовершенствованной альтернативой модели Альтмана считается формула прогноза банкротства, разработанная британскими учеными Р. Таффлер и Г. Тишоу. Модель Таффлера описана следующей формулой:

**Z = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18X3 + 0,16X4,**

**где**

**X1 Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства**

**X2 Оборотные активы / Обязательства**

**X3 Краткосрочные обязательства / Активы**

**X4 Выручка / Активы**

Вероятность банкротства по модели Таффлера:

Z больше 0,3 – вероятность банкротства низкая;

Z меньше 0,2 – вероятность банкротства высокая.

На основании двух моделей принимается решение о вероятности банкротства.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Z-счет Альтмана | Таффлера | | |
|  | низкая | средняя | высокая |
| низкая | низкая | низкая | средняя |
| средняя | низкая | средняя | высокая |
| высокая | средняя | высокая | высокая |

**12. РАСЧЕТ ИТОГОВОГО РЕЙТИНГА**

Анализ и оценка финансового положения заемщика на основе описанных выше количественных и качественных показателей его деятельности позволяют получить интегральное значение финансового положения. Расчет производится путем умножения веса каждого из показателей на полученную оценку в баллах и дальнейшего их суммирования. В зависимости от количества набранных баллов, финансовое положение заемщика классифицируется как:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Балл** | | **Условное обозначение** | **Качественная характеристика финансового состояния** |
| **от** | **до** | **(рейтинг)** |
| (включ.) |  |
| 1 | 0,8 | AAA | Отличное |
| 0,8 | 0,6 | AA | Очень хорошее |
| 0,6 | 0,4 | A | Хорошее |
| 0,4 | 0,2 | BBB | Положительное |
| 0,2 | 0 | BB | Нормальное |
| 0 | -0,2 | B | Удовлетворительное |
| -0,2 | -0,4 | CCC | Неудовлетворительное |
| -0,4 | -0,6 | CC | Плохое |
| -0,6 | -0,8 | C | Очень плохое |
| -0,8 | -1 | D | Критическое |

Все анализируемые согласно данной Методике показатели с учетом веса в общей рейтинговой шкале формулами расчета, оценками в баллах и итоговыми значениями отражены в Таблице 5 «Итоговый рейтинг заемщика»:

***Таблица 5 «Итоговый рейтинг заемщика»***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Вес показателя | Показатели | | Оценка | | Средняя оценка | Оценка с учетом веса |
| 31 декабря 2020г. | 31 декабря 2021г. | 31 декабря 2020г. | 31 декабря 2021г. |  |  |
| Рентабельность реализованной продукции по чистой прибыли | 0,15 |  |  |  |  |  |  |
| Рентабельность активов | 0,15 |  |  |  |  |  |  |
| Финансовая автономия | 0,1 |  |  |  |  |  |  |
| Текущая ликвидность | 0,1 |  |  |  |  |  |  |
| Прирост сбыта (без НДС) | 0,1 |  |  |  |  |  |  |
| Рентабельность реализованной продукции по прибыли от продаж | 0,1 |  |  |  |  |  |  |
| Прирост собственного капитала | 0,1 |  |  |  |  |  |  |
| Быстрая ликвидность | 0,05 |  |  |  |  |  |  |
| Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами | 0,05 |  |  |  |  |  |  |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,05 |  |  |  |  |  |  |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,05 |  |  |  |  |  |  |
| Итого | 1 | **Итоговая оценка:** | | |  |  |  |

Кредитование заемщиков с финансовым положение неудовлетворительное и ниже вызывает повышенные риски, и не рекомендуется.

**13. ОЦЕНКА ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ**

Для проверки деловой репутации может служить информация о потенциальном заемщике, размещенная в веб-сервис для проверки контрагентов по данным официальных источников (Контур. Фокус или СПАРК).

При проверке необходимо обращать внимание на наличие негативной информации по потенциальному заемщику, к которой можно отнести:

* Наличие решений ФНС о приостановлении операций по счетам
* Информация о банкротстве
* Исполнительные производства существенные для объемов деятельности заемщика (под существенностью принимается задолженность более 25 % от стр. 1300 Бухгалтерского баланса)
* Факт отсутствия связи у ФНС с контрагентом по адресу регистрации (при наличии такой информации, необходимо подтвердить наличие договора аренды по другому адресу, в котором располагается офис)
* Наличие судебных разбирательств в качестве ответчика и истца существенных для объемов деятельности заемщика (под существенностью принимается задолженность более 25 % от стр. 1300 Бухгалтерского баланса)
* Наличие информации о заемщике в реестре недобросовестных поставщиков

При выявлении вышеуказанной негативной информации, необходимо принимать взвешенный подход с учетом определенного финансового положения, а также выявленной информации.

Также в качестве оценке деловой репутации заемщика, можно оценить реестр контрактов на срок предоставления займа. В реестре контрактов должна содержаться следующая информация (наименование и ИНН контрагента с кем заключен контракт (договор), срок выполнения работ, сумма договора, объем полученных средства на текущий день, и объем поступлений на период предоставления займа).

Рекомендуется осуществить проверку контрагентов из реестра контрактов, на наличие вышеуказанной негативной информации. При выявлении статуса банкротства, рекомендуется запросить у заемщика статус оплаты контракта по выполненным работам, оплачены ли выполненные работы в полном объеме.

**14.ВЫВОДЫ**

После изучения всех представленных заемщиком документов, при условии их достаточности для финансового анализа, составляется заключение, в котором заемщику присваивается определенный рейтинг, указанный в таблице 5 «Итоговый рейтинг заемщика» настоящей Методики.

* Заемщики с рейтингом А - Хорошее, признаются заемщиками, кредитование которых не вызывает сомнения;
* Заемщики с рейтингом В – удовлетворительное, признаются заемщиками, требующими взвешенного подхода, кредитование таких заемщиков рекомендуется при представлении залога;
* Заемщики с рейтингом С – неудовлетворительные результаты оценки финансового положения и деловой репутации, в результате которых член СРО признан неблагонадежным и кредитование таких заемщиков не рекомендуется.
* Так же не рекомендуется предоставление займов, при невозможности провести полную и достаточную оценку финансового состояния заемщика, в связи с непредставлением заемщиком полного пакета документов.

**15. ПРИЛОЖЕНИЕ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | --- | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
|  | |  |  |  |  |  | (тыс. руб.) | в % к валюте баланс | | Изменение за анализируемый период | | | | |
| Наименование показателя | | Код |  |  |  |  |  | На начало анализируемого периода | На конец анализируемого периода | тыс. руб. | | % | | |
| **АКТИВ** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Нематериальные активы | | 1110 |  |  |  |  |  |  |  | - | |  | | |
| Результаты исследований и разработок | | 1120 |  |  |  |  |  |  |  | - | |  | | |
| Нематериальные поисковые активы | | 1130 |  |  |  |  |  |  |  | - | |  | | |
| Материальные поисковые активы | | 1140 |  |  |  |  |  |  |  | - | |  | | |
| Основные средства | | 1150 |  |  |  |  |  |  |  | - | |  | | |
| Доходные вложения в материальные ценности | | 1160 |  |  |  |  |  |  |  | - | |  | | |
| Финансовые вложения | | 1170 |  |  |  |  |  |  |  | - | |  | | |
| Отложенные налоговые активы | | 1180 |  |  |  |  |  |  |  | - | |  | | |
| Прочие внеоборотные активы | | 1190 |  |  |  |  |  |  |  | - | |  | | |
| **Итого по разделу I** | | **1100** |  |  |  |  |  |  |  | **-** | |  | | |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Запасы | | 1210 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | | 1220 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Дебиторская задолженность | | 1230 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | | 1240 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | | 1250 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Прочие оборотные активы | | 1260 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| **Итого по разделу II** | | **1200** |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| **БАЛАНС** | | **1600** |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| **ПАССИВ** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | | 1310 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | | 1320 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Переоценка внеоборотных активов | | 1340 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Добавочный капитал (без переоценки) | | 1350 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Резервный капитал | | 1360 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 1370 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| **Итого по разделу III** | | **1300** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |  |  |  | |  | | |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Заемные средства | | 1410 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Отложенные налоговые обязательства | | 1420 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Оценочные обязательства | | 1430 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Прочие обязательства | | 1450 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| **Итого по разделу IV** | | **1400** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |  |  |  | |  | | |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Заемные средства | | 1510 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Кредиторская задолженность | | 1520 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Доходы будущих периодов | | 1530 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Оценочные обязательства | | 1540 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Прочие обязательства | | 1550 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| **Итого по разделу V** | | **1500** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |  |  |  | |  | | |
| **БАЛАНС** | | **1700** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |  |  |  | |  | | |
| **Проверка разницы** | |  | **Корректно** | **Корректно** | **Корректно** | **Корректно** | **Корректно** |  |  |  | |  | | |
|  | |  | Если Ошибка -1 это ошибка округления (допустимо) | | | | | | | |  | |  |  | |  |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
|  | |  |  |  |  |  | (тыс. руб.) | Изменение показателя | | Среднегодовая величина | |  | | |
| Наименование показателя | | Код |  |  |  |  |  | тыс. руб. | % |  | |  | | |
| Выручка | | 2110 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Себестоимость продаж | | 2120 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| **Валовая прибыль (убыток)** | | **2100** |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Коммерческие расходы | | 2210 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Управленческие расходы | | 2220 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| **Прибыль (убыток) от продаж** | | **2200** |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Доходы от участия в других организациях | | 2310 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Проценты к получению | | 2320 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Проценты к уплате | | 2330 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Прочие доходы | | 2340 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Прочие расходы | | 2350 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | | **2300** |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Текущий налог на прибыль | | 2410 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | | 2421 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Изменение отложенных налоговых обязательств | | 2430 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Изменение отложенных налоговых активов | | 2450 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Прочее | | 2460 |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| **Чистая прибыль (убыток)** | | **2400** |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
|  |
| Справочно: | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Данные счета 62.01 и 60.2 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Объем задолженности считающейся проблемной | |  | тыс.руб. |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Доля задолженности от дебиторской задолженности | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |
| Доля задолженности от капитала | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | | | | Значение по балансу | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | Нормативное значение | | |
| **1. Расчет коэффициентов ликвидности** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | | Изменение показателя | | |  | | | | | |
| Коэффициент текущей ликвидности | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | более 1,5 | | | | | |
| Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | более 0,8 | | | | | |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | более 0,2 | | | | | |
|  | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |  |  |
| Наименование показателя | | | | Значения | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | Нормативное значение | | | |
| **2. Основные показатели финансовой устойчивости организации** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | | Изменение показателя | | |  | | | | | | |
| 1. Коэффициент автономии | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7). | | | | | | |
| 2. Коэффициент финансового левериджа | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | Отношение заемного капитала к собственному. Нормальное значение: 1,5 и менее (оптимальное 0,43-1). | | | | | | |
| 3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более. | | | | | | |
| 4. Индекс постоянного актива | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации. | | | | | | |
| 5. Коэффициент покрытия инвестиций | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,65 и более. | | | | | | |
| 6. Коэффициент маневренности собственного капитала | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение: 0,2 и более. | | | | | | |
| 7. Коэффициент мобильности имущества | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации. | | | | | | |
| 8. Коэффициент мобильности оборотных средств | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов. | | | | | | |
| 9. Коэффициент обеспеченности запасов | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: 0,5 и более. | | | | | | |
| 10. Коэффициент краткосрочной задолженности | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. | | | | | | |
|  | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
| Наименование показателя | | | | Значения | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **3. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Показатель собственных оборотных средств (СОС) | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | | на начало анализируемого периода | | | на конец анализируемого периода | | | | | |
| СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов) | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
| СОС**2** (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital) | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
| СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам) | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
|  | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
|  | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
|  | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
| Наименование показателя | | | | Значения | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4. Анализ рентабельности** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Показатель собственных оборотных средств (СОС) | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | | Изменение показателя | | | Изменение показателя | | | | | |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
| *Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)* | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
| Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
|  | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
|  | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
|  | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |
| Наименование показателя | | | | Значения | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4.1 Анализ рентабельности капитала** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Показатель собственных оборотных средств (СОС) | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | | Изменение показателя | | | Изменение показателя | | | | | | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. Нормальное значение: 13% и более. | | | | | | |
| Рентабельность активов (ROA) | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. Нормальное значение: не менее 4%. | | | | | | |
| Рентабельность производственных фондов | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов. | | | | | | |
| Фондоотдача, коэфф. | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | Отношение выручки к средней стоимости основных средств. | | | | | | |
|  | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | |
|  | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | |
| Наименование показателя | | | | Значения | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Показатель оборачиваемости | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | | **Коэфф.** | | | **Коэфф.** | | | | | **Изменение, дн.** | |
| Оборачиваемость оборотных средств | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | |
| Оборачиваемость запасов | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | |
| Оборачиваемость активов | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | |
| Оборачиваемость собственного капитала | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | |
|  | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | |
|  | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | |
| Наименование показателя | | | | Значения | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **6. Анализ кредитоспособности заемщика по методике Сбербанка России** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Показатель | | | | Фактическое значение | | Катего- | | | Вес показателя | | | Расчет суммы баллов | | | | | | | Справочно: категории показателя | | | | | | | | | | | |
| рия | | | 1 категория | | | | 2 категория | | | 3 категория | | | | |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | | 0,1 и выше | | | | 0,05-0,1 | | | менее 0,05 | | | | |
| Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | | 0,8 и выше | | | | 0,5-0,8 | | | менее 0,5 | | | | |
| Коэффициент текущей ликвидности | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | | 1,5 и выше | | | | 1,0-1,5 | | | менее 1,0 | | | | |
| Коэффициент наличия собственных средств | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | | 0,4 и выше | | | | 0,25-0,4 | | | менее 0,25 | | | | |
| Рентабельность продаж | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | | 0,1 и выше | | | | менее 0,1 | | | нерентаб. | | | | |
| Рентабельность деятельности предприятия | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | | 0,06 и выше | | | | менее 0,06 | | | нерентаб. | | | | |
| Итого | | | |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |
| Класс кредитования заемщика: | | | |  | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
| кредитование заемщика не вызывает сомнений | | | |
| кредитование заемщика требует взвешенный подход | | | |
| кредитование заемщика связано с повышенным риском | | | |
|  | | | |
|  | | | |
|  | | | |
| Наименование показателя | | | | Значения | | | | | | | |
| **7. Прогноз банкротства (Альтман)** | | | | | | | | | | | |
| Коэф-т | Расчет | | | |  | | | Множитель | | | Произведение | | |  |
| T1 | Отношение оборотного капитала к величине всех активов | | | |  | | | 6,56 | | |  | | |  |
| T2 | Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов | | | |  | | | 3,26 | | |  | | |
| T3 | Отношение EBIT к величине всех активов | | | |  | | | 6,72 | | |  | | |
| T4 | Отношение собственного капитала к заемному | | | |  | | | 1,05 | | |  | | |
| Z-счет Альтмана: | | | | | | | | | | |  | | |
| Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет: | | | **#ДЕЛ/0!** | | | | | | | | | |
|
|
|  | | |  | | | |  | | |  | | |
|  | | |  | | | |  | | |  | | |
|  | | |  | | | |  | | |  | | |
| Наименование показателя | | | Значения | | | | | | | | | |
| **7.1 Прогноз банкротства (Таффлер)** | | | | | | | | | | | | |
| Коэф-т | | Расчет | | |  | | | Множитель | | | Произведение | | |  |
| X1 | | Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства | | |  | | | 0,53 | | |  | | |  |
| X2 | | Оборотные активы / Обязательства | | |  | | | 0,13 | | |  | | |  |
| X3 | | Краткосрочные обязательства / Активы | | |  | | | 0,18 | | |  | | |  |
| X4 | | Выручка / Активы | | |  | | | 0,16 | | |  | | |  |
| Итого Z-счет Таффлера: | | | | | | | | | | |
| Вероятность банкротства по модели Таффлера: | | |  | | | | | | | | | |
|  | | |  | | | |  | | |  | | |
|  | | |  | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | |
| Наименование показателя | | | Значения | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8. Расчет рейтинговой оценки финансового состояния** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Показатель | | | Вес показателя | | | | Показатели | | | | | | Оценка | | | | | | | | Средняя оценка | | | | Оценка с учетом веса | | | | |
|  | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | |
| Рентабельность реализованной продукции по чистой прибыли | | | 0,15 | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | |
| Рентабельность активов | | | 0,15 | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | |
| Финансовая автономия | | | 0,1 | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | |
| Текущая ликвидность | | | 0,1 | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | |
| Прирост сбыта (без НДС) | | | 0,1 | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | |
| Рентабельность реализованной продукции по прибыли от продаж | | | 0,1 | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | |
| Прирост собственного капитала | | | 0,1 | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | |
| Быстрая ликвидность | | | 0,05 | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | |
| Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами | | | 0,05 | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | |
| Коэффициент финансовой устойчивости | | | 0,05 | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | | | 0,05 | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | |
| Итого | | | 1 | | | | **Итоговая оценка:** | | | | | | | | | |  | | | |  | | | |  | | | | |
|  | | |
|  | | |
| **8.Рейтинговая оценка финансового состояния** | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | |  | | | | |  | | |
| **Балл** | | | | | | | **Условное обозначение** | | | **Качественная характеристика финансового состояния** | | | | | | |  | | | | Качественная характеристика финансового состояния: | | | | | | | | |
| **от** | | | **до** | | | | **(рейтинг)** | | |  | | | | | | |  | | | | | | | |
| (включ.) | | | |  | | |
| 1 | | | 0,8 | | | | AAA | | | Отличное | | | | | | |  | | | |
| 0,8 | | | 0,6 | | | | AA | | | Очень хорошее | | | | | | |  | | | |
| 0,6 | | | 0,4 | | | | A | | | Хорошее | | | | | | |
| 0,4 | | | 0,2 | | | | BBB | | | Положительное | | | | | | |
| 0,2 | | | 0 | | | | BB | | | Нормальное | | | | | | |
| 0 | | | -0,2 | | | | B | | | Удовлетворительное | | | | | | |
| -0,2 | | | -0,4 | | | | CCC | | | Неудовлетворительное | | | | | | |
| -0,4 | | | -0,6 | | | | CC | | | Плохое | | | | | | |
| -0,6 | | | -0,8 | | | | C | | | Очень плохое | | | | | | |
| -0,8 | | | -1 | | | | D | | | Критическое | | | | | | |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3 СХЕМА ДОКУМЕНТООБОРОТА В РАМКАХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «ВЫДАЧА ЗАЙМОВ ИЗ КФ ОДО АССОЦИАЦИИ «САХАЛИНСТРОЙ»**

**Заявитель – юридическое ЛИЦО или индивидуальный предприниматель**

Выдача результата

**Отдел контроля**

**Финансово-экономический отдел**

**Приемная ассоциации**

**Комитет по защите членов Ассоциации и взаимодействию с органами власти**

**Координатор корпоративных отношений**

**Правление Ассоциации**

1. *В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 339.1 ГК РФ залог подлежит государственной регистрации и возникает с момента такой регистрации в случае, если в соответствии с законом права, закрепляющие принадлежность имущества определенному лицу, подлежат государственной регистрации.*

   *Согласно п. 3 ст. 339 ГК РФ договор залога должен быть заключен в простой письменной форме, если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма.*

   *Также согласно п. 4 ст. 339.1. ГК РФ залог иного имущества, не относящегося к недвижимым вещам, помимо указанного в пунктах 1-3 указанной статьи имущества, может быть учтен путем регистрации уведомлений о залоге, поступивших от залогодателя, залогодержателя или в случаях, установленных законодательством о нотариате, от другого лица, в реестре уведомлений о залоге движимого имущества.* [↑](#footnote-ref-1)
2. При ответе «да» предоставляются дополнительная информация и документы, касающиеся платежеспособности поручителя. [↑](#footnote-ref-2)
3. При ответе «да» предоставляются дополнительная информация и документы, касающиеся платежеспособности поручителя. [↑](#footnote-ref-3)
4. При ответе «да» предоставляется дополнительная информация. [↑](#footnote-ref-4)
5. При необходимости могут быть указаны несколько счетов [↑](#footnote-ref-5)