

Утвержден

---

## **РЕГЛАМЕНТ**

взаимодействия между ОАО Управляющая Компания «Корпорация Исполнения  
Государственного Заказа» и  
Коммерческим Банком «Банк» (общество с ограниченной ответственностью)  
при финансировании обеспечения заявок (в рамках 94-ФЗ и 223-ФЗ)

(редакция 2.1.)

МОСКВА 2013

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ СТОРОНОЙ ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕЙ ФИНАНСИРОВАНИЕ И УЧАСТНИКОМ.....	3
4. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ РЕГЛАМЕНТА.....	6
ПРИЛОЖЕНИЕ №1 Список предоставляемых документов.....	7

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Заказчик** - инициатор организации конкурса на размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг (в рамках 94 и 223 ФЗ);

**Участник** - юридическое лицо, входящее в группу компаний ОАО УК «КИГЗ», претендующее на заключение с Заказчиком контракта на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг;

**Сторона предоставляющая финансирование** – Коммерческий Банк «Банк» (общество с ограниченной ответственностью);

**Контракт** – определенные Заказчиком параметры поставки товара, выполнения работ, оказания услуг.

**Заявка на участие в конкурсе (далее – Заявка), регламентированный Заказчиком пакет учредительных и конкурсных документов, представляемый Участником для участия в конкурсе.** При наличии необходимости обеспечения заявки на участие в конкурсе;

**Кредит/Займ** – денежные средства в размере  $\frac{1}{2}$  от требуемой суммы на обеспечение Заявки (до 5% от суммы контракта) предоставляемые Участнику на расчетный счет в Коммерческий Банк «Банк» (общество с ограниченной ответственностью). Форма предоставления - Договор кредитования/займа. Целевое назначение - обеспечение Заявки. Максимальный срок займа – до 50 дней.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Регламент определяет порядок взаимодействия между ОАО УК «КИГЗ» и Коммерческим Банком «Банк» (общество с ограниченной ответственностью) в рамках организации совместного бизнеса – предоставление займов Участникам (далее – Регламент).

## 3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ СТОРОНОЙ ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕЙ ФИНАНСИРОВАНИЕ И УЧАСТНИКОМ

### 3.1. ОЦЕНКА ВОЗМОЖНОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УЧАСТНИКУ ЗАЙМА

Производится после оформления Участником Анкеты-заявки на финансирование и передачи ее Стороне предоставляющей финансирование.

#### 3.1.1. ЭКСПЕРТНЫЙ АНАЛИЗ

3.1.1.1. Оценка опыта и квалификации Участника проводится Стороной предоставляющей финансирование по следующим критериям:

- информация об акционерах - собственниках компании. Уровень проработки - до физических лиц, собственников компании. При наличии реального собственника, отличного от собственника на которого оформлен бизнес – предоставление информации о реальном собственнике;

- наличие операционной команды, квалифицированного персонала, офиса и инфраструктуры.

При положительных результатах проведенного анализа Участник собирает полный пакет документов (согласно Списку предоставляемых документов (Приложение 1)).

3.1.1.2. Оценка службой безопасности проводится на предмет: достоверности предоставленной Участником информации; наличия негативной информации об Участнике.

3.1.1.3. Юридическая оценка проводится на предмет соответствия учредительных документов требованиям действующего законодательства.

3.1.1.4. Финансовый анализ проводится на предмет соответствия (сопоставимости) финансовых результатов деятельности Участника, отраженных в бухгалтерской отчетности.

Только при наличии положительных заключений на всех, описанных выше, этапах (Оценки возможности предоставления Участнику Займа) Анкета-Заявка Участника переходит на стадию Оценка рейтинга (скоринг) Участника.

### 3.1.2. ОЦЕНКА РЕЙТИНГА (СКОРИНГ) УЧАСТНИКА

При несоответствии проверяемых «Критериев» «Возможным показателям, отраженным в Таблице 1. Скоринговая карта, рассмотрение возможности предоставления Участнику Займа прекращается.

**Таблица 1. Скоринговая карта**

№	Критерий	Возможный показатель	Баллы
1	Место регистрации Участника	резидент РФ; в Москве, Московской области	
2	Место фактического нахождения Участника	Москва, Московская область	
3	Срок существования бизнеса ( в случае SPV - аналогичные требования по основным (более 50%) учредителям данного SPV)	не менее 12 месяцев	
4	Просроченная задолженность перед кредитными организациями, лизинговыми компаниями	отсутствие Отрицательной кредитной истории. Отрицательная кредитная история - наличие в течение последних 12 месяцев фактов невыполнения условий заключенных договоров в части сроков погашения обязательств по кредитному договору и/или договору финансовой аренды (лизингу) более чем на 30 календарных дней (суммарный срок наличия просроченной задолженности по каждому кредитному договору/договору финансовой аренды (лизинга)).	
5	Взаимоотношение с органами государственной власти	отсутствие текущих неурегулированных проблем с налоговыми органами и органами государственной власти, способных привести к устойчивой неплатежеспособности Клиента, разорению, банкротству, отзыву лицензии и т.п.	
6	Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	отсутствие просроченной задолженности (за исключением реструктурированной, формальной или фактически урегулированной, что подтверждается соответствующими документами) в бюджет и/или внебюджетные фонды.	
7	Картотека	отсутствие непогашенной картотеки к расчетным счетам в банках по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» за исключением случаев, когда задолженность является реструктуризированной, формальной или фактически урегулированной, что подтверждается соответствующими документами.	

8	Банкротство	отсутствие признания Клиента несостоятельным (банкротом). В отношении Клиента не инициирована процедура банкротства и/или ликвидации в соответствии с действующим законодательством, а также не имеются признаки банкротства в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».	
9	Финансовый результат	положительный финансовый результат деятельности Участника за последний год.	
10	Действующие контракты	Наличие текущих контрактов на выполнение схожих видов работ в объеме не менее 100% от суммы обеспечения заявки (суммы кредита)	

### 3.2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ

3.2.1. По результатам оценки рейтинга (кол-во набранных баллов) Участника определяются возможное «Обеспечение», отражено в Таблица 2. Обеспечение.

**Таблица 2. Обеспечение**

№	Сумма баллов	Обеспечение
1		Обязательно: Поручительство учредителей  Факультативно: залог долей компании Участника
2		Обязательно: Поручительство учредителей

### 3.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА УЧАСТНИКУ

3.3.1. При положительном прохождении этапов «Экспертный анализ» и «Оценка рейтинга (скоринга) Участника» с Участником заключаются Договор кредитования между Стороной предоставляющей финансирование (возможно заключение Договора кредитования с юридическим лицом, исполняющим функциональную роль Стороны предоставляющей финансирование) и Участником. При этом в обязательном порядке Участник открывает счет в Коммерческом Банке «Банк» (общество с ограниченной ответственностью).

3.3.2. Предоставление Займа Участнику.

3.3.2.1. Между Стороной предоставляющей финансирование и Участником заключается соглашение о предоставлении финансирования. Форма предоставления – Договор кредитования /займа.

3.3.2.2. Параметры предоставляемого Участнику Кредита/Займа :

- Кредит/Займ предоставляется в размере до 1/2 от 5% от суммы Контракта;
- Форма предоставления - Договор кредитования/займа;
- Целевое назначение - обеспечение Заявки;
- Максимальный срок займа - до 50 дней.

3.3.2.3. Участник из собственных средств перечисляет на счет в Коммерческий Банк «Банк» (общество с ограниченной ответственностью) 1/2 от суммы необходимой на обеспечение Заявки.

3.3.2.4. Сумма Займа и собственные средства Участника перечисляется на счет Заказчика. Целевое назначение платежа: обеспечение Заявки.

3.3.2.5. Вознаграждение за пользование средствами Стороны предоставляющей финансирование Участник (Заемщик) уплачивает:

- перед получением Займа: в виде комиссии;

- после погашения Займа: процент за пользование денежными средствами.

3.3.2.6. При окончании конкурса (и необходимости обеспечения Заявки) Участник погашает Займ, путем перечисления денежных средств на Р/С в Коммерческий Банк «Банк» (общество с ограниченной ответственностью).

3.3.3. Описанная выше процедура является стандартной. При несоответствии Участника описанным в Регламенте требованиям и при этом - четком понимании необходимости его финансирования - решение (о финансировании) приниматься экспертно с согласованием сторон.

#### **4. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ РЕГЛАМЕНТА**

4.1. Изменения в настоящий Регламент взаимодействия могут вноситься по инициативе Стороны предоставляющей финансирование или Участника. Предложения по изменению Регламента взаимодействия направляются иницилирующей стороной в письменной форме.

4.2. Не позднее 10 рабочих дней с момента получения предложений по изменению Регламента вторая сторона должна в письменной форме подтвердить согласие или не согласиться с указанием причин.

**СПИСОК ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ**

№ П/П	НАИМЕНОВАНИЕ ДОКУМЕНТА	предоставление до этапа	
		рассмотрения	выдачи кредита
<b>ОБЩИЕ ДОКУМЕНТЫ</b>			
1.	Анкета-заявка на финансирование	Оригинал	Не требуется
<b>УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ И РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b>			
2.	Устав;	Копия, заверенная Клиентом	Копия, заверенная нотариусом
3.	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица;	Копия, заверенная Клиентом	Копия, заверенная нотариусом
4.	Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ (для юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 г.);	Копия, заверенная Клиентом	Копия, заверенная нотариусом
5.	Свидетельство о государственной регистрации изменений/дополнений в учредительные документы;	Копия, заверенная Клиентом	Копия, заверенная нотариусом
6.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;	Копия, заверенная Клиентом	Копия, заверенная нотариусом
7.	Документ, подтверждающий полномочия единоличного исполнительного органа;	Копия, заверенная Клиентом	Не требуется
8.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати;	Копия, заверенная Клиентом	Копия, заверенная нотариусом
9.	Приказ о назначении главного бухгалтера;	Копия, заверенная Клиентом	Не требуется
10.	Договор (контракт), заключенный между единоличным исполнительным органом и Обществом;	Копия, заверенная Клиентом	Не требуется
11.	Паспорта лиц, указанных в карточке с образцами подписей, учредителей (участников), фактических владельцев бизнеса;	Копия, заверенная Клиентом	Не требуется
12.	Анкета о выявлении признаков заинтересованности	Оригинал	Не требуется
13.	Письмо о том, что представленный комплект документов является действующим и не находится на стадии перерегистрации;	Оригинал	Не требуется
14.	Выписка из ЕГРЮЛ (Оригинал предоставляется в течении 1 месяца со дня выдачи выписки);	Копия, заверенная Клиентом	Оригинал
<b>ДОКУМЕНТЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ</b>			
15.	Бухгалтерская отчетность формы №1, 2 (с отметками налоговых органов или с приложением копии уведомления, подтверждающего направление документов в налоговые органы по почте или в электронном виде, заверенной подписями руководителей и печатью Клиента) на последние 5-ть <sup>4</sup> отчетных дат, с расшифровками основных статей Баланса (при необходимости). Для клиентов, использующих упрощенную систему налогообложения, предоставляются копии налоговой декларации за аналогичный период, разрешение инспекции МНС о возможности применения	Копия, заверенная Клиентом	Не требуется

	упрощенной системы налогообложения, платежный документ, подтверждающий уплату единого налога за последний квартал.		
16.	Справки из обслуживающих банков:		
16.1	- о состоянии картотеки №2	Оригинал	Не требуется
16.2	- о наличии / отсутствии ссудной задолженности (при наличии – представление кредитных и обеспечительных договоров по кредитной сделке)	Оригинал	Не требуется
16.3	- об оборотах (с разбивкой по месяцам) из банков по расчетным и валютным счетам за последние 12 месяцев	Оригинал	Не требуется
<b>ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ВЕДЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
17.	Действующие договоры (по основной деятельности) с основными 3 покупателями / 3 поставщиками	Копия, заверенная Клиентом	Не требуется
18.	Документы, подтверждающие правомочность использования занимаемых помещений	Копия, заверенная Клиентом	Не требуется
<b>ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАЛОГОВОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ</b>			
19.	Предоставляются в зависимости от вида залога	Копия, заверенная Клиентом	Не требуется