

# Страница подачи предложения

Основные сведения	Мое предложение		
<a href="#">Подать предложение</a>			
<a href="#">Информация о заемщике</a>	<a href="#">Документы по займу</a>	<a href="#">История заявки</a>	<a href="#">Чат с заемщиком</a>

На Табе «Информация о заемщике» - инфографика со следующей информацией:

## Блок «О займе»

- 1. Схема возврата** - один из 6 вариантов:
  - а. Возврат с расчетного счета заемщика (защита от нецелевого использования – 0%)
  - б. Автовозврат со спецсчета для торгов по госзаказу (44 и 223 МСП) (защита - 99%, могут быть списания ФССП)
  - в. Автовозврат с площадки (защита - 99%, могут быть списания ФССП)
  - г. Возврат через номинальный счет Пенензы (защита – 70%, может увести деньги, заменив счет в контракте с заказчиком)
  - д. Цессия на счет Пенензы (защита – 90%, может быть ошибочная оплата заказчиком на рс заемщика, по суду с заказчика сможем взыскать)
  - е. Цессия на номинальный счет (защита – 99%, может быть ошибочная оплата заказчиком на рс заемщика, по суду с заказчика сможем взыскать)
- 2. Поручительство генерального директора** – есть/нет
- 3. Стоп-факторы** - раскрасить цветами: **зеленый** - ни одного, **желтый** - **красный**  
- если есть критичные стопы. Писать кол-во, при нажатии на кнопку подробнее разворачиваем нашу таблицу со стоп-факторами.

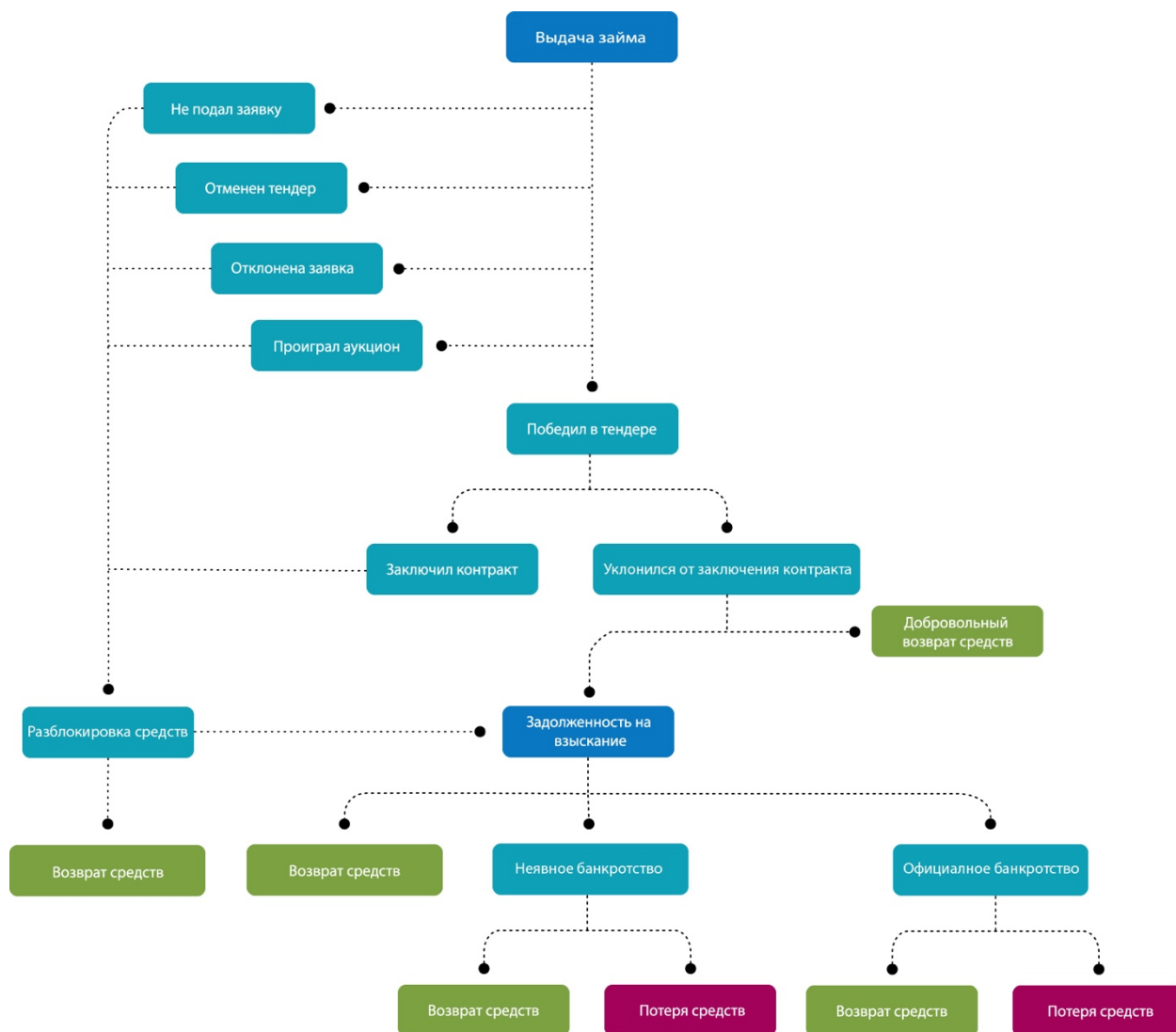
Стоп-Факторы	
--------------	--

Наличие сведений в реестре банкротств	Критический
Статус (состояние) Принципала: «Ликвидировано / находится в состоянии ликвидации / преобразования»	Критический
Исполнительный орган – дисквалифицированное лицо	Критический
Наличие Принципала в реестре недобросовестных поставщиков по 44-ФЗ или 223-ФЗ	Критический
Наличие паспорта генерального директора в списке недействительных российских паспортов	Критический
Наличие (более 25% от валюты баланса) дел в суде, где Принципал/Контрагент является ответчиком	Критический
Наличие (сумма по исполнительным листам более 25% от валюты баланса) Принципала/Контрагента в реестре должников ФССП по исполнительным листам	Критический
Несовпадение ФИО исполнительного органа в Анкете и в полученной выписке ЕГРЮЛ	Критический
Гражданство исполнительного органа/доверенного лица отличное от Россия, Казахстан, Республика Беларусь	Критический
Информация о ликвидации Принципала и имеется решение арбитражного суда о признании его банкротом и об открытии конкурсного производства.	Критический
Наличие 2 и более отклонений в текущем квартале по 2-м частям на той же этп по 44-ФЗ, что в заявке	Критический
<b>Возраст компании – менее 6 месяцев</b>	Не критич
По данным ФССП имеется задолженность по уплате налогов превышающая 1000 рублей	Критический
Имеются блокировки по расчетным счетам	Критический
<b>Наличие незавершенных судебных дел (По результатам проверки оператора Penenza.ru)</b>	Не критич
<b>Наличие просрочек по данным НБКИ</b>	Не критич

4. **Модель расчета вероятности дефолта** – статическая картинка с моделью риска, которая в данном случае применена.

#### **Модель возможных исходов при выдаче займа**

При расчёте рисков инвестирования вероятность различных исходов считалась по следующей модели:



## Блок «О компании»

5. **Местонахождение заемщика** - показываем на карте с указанием региона (и названием)
6. **Возраст компании в годах** – <1 года, 8 лет (плохо – меньше года, хорошо от года)
7. **Организационно-правовая форма** – ООО/ПАО/АО/ИП и т.д.
8. **Среднесписочная численность** – иконки, изображающие 1человека, небольшую группу – до 15, большое количество людей

9. **Налоговый режим** – ОСНО, УСН, ЕНВД, ЕСХН, ПСН

## Блок «О руководстве»

10. **Стаж директора в данной должности в годах** – <1 года (плохо), 3 года

11. **Возраст директора** – 60 лет (Плохо -18-24, хорошо- больше 30)

12. **Надежность директора:**

- «надежный», если все ок
- «обратите внимание» - много юрлиц, в которых он директор (>5)
- «высокий риск»:
  - гендиректор-физлицо-банкрот\предбанкрот\неявный банкрот,
  - гендиректор в реестре дисквалифицированных лиц
  - есть юрлица-банкроты\предбанкроты\неявный банкрот, в которых он гендиректор,

при развороте показываем информацию о наличии дела о банкротстве у директора, исполнительные производства по нему, юрлиц, где он был\является гендиректором, дела о банкротстве по ним, а также исполнительные производства

13. **Владельцы и бенефициары:**

- «надежные», если все ок
- «обратите внимание» - много юрлиц, в которых он Владелец/бенефициар (>5),
- «высокий риск»:
  - Владелец/бенефициар-физлицо-банкрот\предбанкрот\неявный банкрот,
  - Владелец/бенефициар в реестре дисквалифицированных лиц
  - есть юрлица-банкроты\предбанкроты\неявный банкрот, в которых Владелец/бенефициар,

при развороте показываем информацию о наличии дела о банкротстве у Владелец/бенефициар, исполнительные производства по нему, юрлиц, где он

был является Владелец/бенефициаром, дела о банкротстве по ним, а также исполнительные производства

Если совпадает гендиректор и владелец/бенефициар, дублируем информацию?

## Блок «Финансовая аналитика»

14. **Соотношение займа и выручки** – варианты: сумма займа существенно меньше выручки / сумма займа меньше выручки /сумма займа сравнима выручке /сумма займа больше выручки /сумма займа значительно больше выручки  
Если сумма займа меньше выручки в 10 раз и более, то иконка «сумма займа **существенно меньше** выручки»  
Если сумма займа меньше выручки в 2-10 раз, то иконка «сумма займа **меньше** выручки»  
Если соотношение суммы займа и выручки равно 0,8-1,2 то иконка «сумма займа **соизмерима** выручке»  
Если сумма займа больше выручки в 2-10 раз, то иконка «сумма займа **превышает** выручку»  
Если сумма займа больше выручки в 10 раз и более, то иконка «сумма займа **существенно превышает** выручку»
15. **Соотношение займа и прибыли** – нагрузка на прибыль компании- сумма займа существенно меньше прибыли/сумма займа меньше прибыли/сумма займа сравнима прибыли/сумма займа больше прибыли/сумма займа значительно больше прибыли  
Если сумма займа меньше прибыли в 10 раз и более, то иконка «сумма займа **существенно меньше** прибыли»  
Если сумма займа меньше прибыли в 0,5-10 раз, то иконка «сумма займа **меньше** прибыли»  
Если соотношение суммы займа и прибыли равно 0,5-2, то иконка «сумма займа **соизмерима** прибыли»  
Если сумма займа больше прибыли в 2-10 раз, то иконка «сумма займа **превышает** прибыль»  
Если сумма займа больше прибыли более,чем в 10 раз, то иконка «сумма займа **существенно превышает** прибыли»
16. **Соотношение займа и баланса** – смотрим соизмеримость активов компании и займа - сумма займа существенно меньше валюты баланса / сумма

займа меньше валюты баланса /сумма займа сравнима с валютой баланса /сумма займа больше валюты баланса /сумма займа значительно больше валюты баланса

Если сумма займа меньше валюты баланса **более, чем в 10 раз** то иконка «сумма займа **существенно меньше** валюты баланса»

Если сумма займа меньше валюты баланса **в 2-10 раз**, то иконка «сумма займа **меньше** валюты баланса»

Если соотношение суммы займа и валюты баланса равно **0,5-2**, то иконка «сумма займа **соизмерима** валюте баланса»

Если сумма займа больше валюты баланса **в 2-10 раз**, то иконка «сумма займа **превышает** валюту баланс»

Если сумма займа больше валюты баланса **более, чем в 10 раз**, то иконка «сумма займа **существенно превышает** валюту баланса»

17. **Соотношение налогов к выручке** – смотрим налоговую нагрузку

компании – **какое соотношение?**

18. **Ожидаемые выручка по контрактам** на исполнении в отношении

размера займа – берем займы, которые находятся у заемщика на исполнении. Делим сумму займа на сумму по контрактам. **Если соотношение больше 0,8 то плохо. Если меньше, то хорошо**

## Блок «Платежная дисциплина»

19. **Допускал просрочку на Пенензе** – да/нет

Если да, то:

20. **Текущая просрочка** сумма, кол-во просроченных займов на Пенензе –

мало, достаточно много, много, при нажатии на «подробнее» показываем

Текущие просрочки по процентам			Текущие просрочки по основному долгу		
Кол-во	Сумма процентов (руб.)	Срок просрочки	Кол-во	Сумма по основному долгу (руб.)	Срок просрочки
10	400 000,00	От 30 до 60 дней	5	200 000,00	От 30 до 60 дней

21. **Задолженность по данным НБКИ свыше 30 дней** – есть/нет. Если «есть»,

то при нажатии на «подробнее» показываем

Срок просрочки	от 30 до 59 дней
Сумма просрочки (руб.)	100000,00

**22. Исполнительные производства** – есть/нет

Если есть, то при нажатии на «подробнее»

№	Дата начала взыскания	Сумма на взыскание, руб.
1	24.04.2018 (75 дней)	20 000,00
2	24.07.2018 (30 дней)	10 000,00

**23. Арбитражные дела** текущие кол-во и сумму -есть/нет

Если есть, то



**24. Соотношение суммы просрочки НБКИ с выручкой** – как отображать?

## Блок «Опыт участия»

**25. Опыт участия в тендерах** – гуру тендеров, опытный, мало опыта, новичок

При нажатии на «подробнее»

Год	Регион	Объект закупки (ОКВЭД)	Проиграл, но контракт заключен		Победил, контракт заключен		Победил, контракт не заключен		Контракты заключены с частью заказчиков	
			Кол-во	Сумма (руб.)	Кол-во	Сумма (руб.)	Кол-во	Сумма (руб.)	Кол-во	Сумма (руб.)
2018	Москва	46.69.9	1	100 000,00	2	200 000,00	1	100 000,00	2	200 000,00

26. **Опыт исполнения госконтрактов** – есть/нет, представляем в виду круговой диаграммы, какая доля из заключенных на исполнении, какая уже исполнена

Год	Регион	Объект закупки (ОКВЭД)	Исполнение		Исполнение завершено	
			Кол-во	Сумма (руб.)	Кол-во	Сумма (руб.)
2018	Москва	46.69.9	1	100 000,00	2	200 000,00
2018	Москва	45.00	0	0	1	100 000,00
2017	Москва	46.69.9	0	0	4	400 000,00