



**УТВЕРЖДЕН**

Решением общего собрания участников  
ООО «ЭНЕРГОНИКА»  
от «02» марта 2023 года  
(Протокол № 2 от «02» марта 2023 года)

**ПОЛОЖЕНИЕ  
ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМИ  
РИСКАМИ**

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«ЭНЕРГОНИКА»**

**г. Москва  
2023 год**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Настоящее Положение по управлению кредитными рисками (далее по тексту – «Положение») разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом (далее по тексту – «Устав») и иными внутренними документами Общества с ограниченной ответственностью «ЭНЕРГОНИКА» (далее по тексту – «Общество»).

**1.2.** Целью настоящего Положения является повышение финансовой устойчивости и стабильности бизнеса Общества путём анализа и управления кредитными рисками.

**1.3.** Действие настоящего Положения распространяется на все подконтрольные Обществу юридические лица.

**1.4.** Основные термины:

**Кредитный риск** – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

**Отдел внутреннего аудита** – внутреннее структурное подразделение Общества, отвечающее за управление рисками.

## 2. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

**2.1.** Целью настоящего регламента является обеспечение устойчивости активов Общества путем минимизации возможных убытков, получаемых вследствие неисполнения контрагентами своих обязательств. Для достижения указанной цели необходимо:

- ✓ Установить стандарты и требования к управлению кредитными рисками;
- ✓ Определить методы выявления и измерения кредитных рисков;
- ✓ Определить процессы взаимодействия структурных подразделений Общества в части проведения идентификации и оценки кредитных рисков Общества;
- ✓ Определить мероприятия по управлению кредитными рисками;
- ✓ Обеспечить постоянный и эффективный мониторинг кредитных рисков.

**2.2.** Для управления кредитными рисками необходимо решить следующие задачи:

- ✓ Обеспечить получение оперативных и объективных данных об объекте кредитного риска;
- ✓ Произвести комплексную оценку кредитного риска;
- ✓ Произвести оценку влияния кредитного риска на другие типы рисков;
- ✓ Обеспечить мониторинг объектов кредитного риска на протяжении всего действия договора с объектом кредитного риска;
- ✓ Создать систему быстрого реагирования для принятия решения на начальной стадии реализации кредитного риска.

**2.3.** Объектами кредитного риска могут быть:

- ✓ денежные требования по сделкам финансирования;
- ✓ выданные займы;
- ✓ предоставленное финансирование участникам группы Общества;
- ✓ размещенные депозиты;
- ✓ приобретенные долговые обязательства третьих лиц (облигации) и т.д.

## 3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ОБЩЕСТВА

**3.1.** По содержанию в зависимости от причин возникновения выделяются следующие риски:

- ✓ Риски невыполнения обязательств контрагентами;
- ✓ Банковские риски и риски финансовых потерь при полном или частичном невозврате средств с текущих и депозитных счетов в банках вследствие их неплатежеспособности;
- ✓ Риски потери ликвидности контрагентами;
- ✓ Реализация валютного риска у контрагентов;
- ✓ Реализация кросс-дефолтов (потеря платежеспособности дебитором в результате дефолта третьего лица);
- ✓ Риск контракта – риск неоплаты дебиторской задолженности Дебитором в связи с ненадлежащим документальным подтверждением дебиторской задолженности или особенностями контракта между Клиентом и Дебитором.

**3.2.** Уровень кредитного риска зависит как от внешних факторов – зависимость Общества от результатов деятельности контрагентов, так и от внутренних факторов – от проводимой Обществом кредитной политики. В связи с тем, что возможности управления внешними факторами для Общества ограничены, основные рычаги регулирования риска в отношении клиентского портфеля лежат в сфере внутренней политики Общества.

#### **4. ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ**

**4.1.** Оценка кредитных рисков строится на основе следующей информации:

- ✓ Внутренней финансовой отчетности контрагента;
- ✓ Внешних кредитных рейтингов контрагента;
- ✓ Информации из общедоступных баз данных;
- ✓ Иной информации по контрагенту.

**4.2.** Методология оценки риска клиентского портфеля предусматривает:

✓ Качественный анализ совокупного кредитного риска Общества. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. При качественной оценке клиентского портфеля, следует также учитывать наличие связанных сторон и концентрацию кредитного риска;

✓ Количественную оценку риска клиентского портфеля, которая предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Обществом кредитоспособности контрагентов;

- ✓ Вероятностную оценку кредитного риска и возможных потерь.

**4.3.** Качественная и количественная оценка кредитного риска клиентского портфеля проводятся одновременно, с использованием таких методов оценки риска как аналитический и статистический.

**4.4.** Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Общества по клиентскому портфелю.

**4.5.** Статистический метод оценки величины кредитного риска предполагает, что совокупные воздействия рисков на клиентский портфель отражаются на его качестве. Такое предположение дает основание трактовать вариацию кредитных рисков относительно сделок, составляющих клиентский портфель, как обобщающий показатель рискованности деятельности.

**4.6.** Сущность статистического метода заключается в следующем:

- ✓ анализ статистики кредитных рисков относительно сделок, составляющих клиентский портфель;
- ✓ характеристика меры распыленности кредитных рисков по клиентскому портфелю;
- ✓ установление величины и частоты возникновения кредитного риска.

**4.7.** Общий объем потерь от операций можно оценить как совокупную сумму обязательств перед Обществом, умноженную на вероятность потерь при проведении операций. Под вероятностью потерь от проведения операций понимается средняя за предшествующий трехлетний период деятельности Общества доля невозврата задолженности контрагентами, имеющими похожие характеристики и показатели кредитоспособности.

**4.8.** Статистический метод оценки клиентский портфельного риска строится на анализе статистических данных, связанных с финансовым состоянием контрагентов за определенный период времени. Такое исследование является основой для сравнения фактической частоты возникновения потерь с прогнозными оценками.

#### **5. КОНЦЕНТРАЦИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА**

**5.1.** Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью Общества крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Общества и его способности продолжать свою деятельность.

**5.2.** Значимыми формами концентрации кредитного риска для Общества являются:

- ✓ Значительный объем сделок с одним контрагентом (группой связанных контрагентов);
- ✓ Значительный объем вложений в один объект инвестиций (банковский депозит, долговые обязательства эмитента).

**5.3.** Не признаются значимыми для Общества следующие формы концентрации кредитного риска:

- ✓ Значительный объем требований к контрагентам одной географической зоны;
- ✓ Применение идентичных видов обеспечения.

#### **6. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ**

**6.1.** Принципы управления кредитным риском:

✓ Комплексный характер оценки – охватывает все стороны деятельности Общества, с целью установления истинного уровня кредитного риска Общества и выработки мер по его регулированию;

✓ Оценка кредитного риска в отношении клиентского портфеля должна быть объективной, точной, конкретной, а выводы и рекомендации по повышению качества портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами;

✓ Системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности контрагента, определяющих степень риска;

✓ Принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Общество должно быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении кредитного риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

✓ Независимость Отдела внутреннего аудита от подразделений, осуществляющих продажи и привлечение клиентов.

**6.2.** Управление кредитными рисками при проведении операций включает в себя следующие мероприятия:

- ✓ Установление лимитов на контрагента;
- ✓ Установление лимитов на поставщика;
- ✓ Установление лимитов на связку контрагент-поставщик;
- ✓ Установление лимитов на долю контрагента в клиентском портфеле, диверсификация портфеля;
- ✓ Установление лимитов на отрасль;
- ✓ Установление требований к кредитному рейтингу контрагента;
- ✓ Резервирование по сделкам с высоким риском;
- ✓ Использование гарантий и страхования;
- ✓ Регулярный анализ актуальной информации (финансовой отчетности, данных СМИ и открытых баз данных) о поставщиках и клиентах.

**6.3.** На кредитные риски могут оказывать влияние внешние факторы, не зависящие от действий Общества, такие как банкротство или отзыв лицензии у контрагента, а также ухудшение политической и макроэкономической ситуации. В случае появления любых предпосылок невыполнения контрагентом обязательств перед Обществом Отдел внутреннего аудита и Комитет по управлению рисками инициирует рассмотрение сложившейся ситуации и мер по предотвращению потерь Общества.

**6.4.** Процедуры минимизации принимаемых Обществом рисков:

- ✓ Проведение полной проверки и анализа документов Клиента:
  - а) Юридическая проверка;
  - б) Кредитная проверка (информация от кредиторов: поставщиков, банков, иных заемщиков; анализ состояния банковских счетов и движения денежных средств по ним);
  - в) Анализ финансовых и бухгалтерских документов (балансы, отчеты о прибылях и убытках, расшифровки дебиторской и кредиторской задолженностей);
- ✓ Проведение полной проверки и анализа документов коммерческой сделки (в случае финансирования одной поставки):
  - а) Юридическая проверка Договора (Контракта);
  - б) Юридическая проверка схемы (логистики) совершения сделки;
- ✓ Договор поручительства;
- ✓ Банковская гарантия;
- ✓ Страхование дебиторской задолженности;
- ✓ Страхование профессиональной ответственности участников группы компаний Общества;
- ✓ Полная верификация всех уступленных денежных требований.

## **7. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ**

**7.1.** Оценкой и мониторингом кредитных рисков Общества занимаются структурные подразделения

**7.2.** Комитет по управлению рисками выносит на рассмотрение Наблюдательного совета Общества предложения о необходимости создавать дополнительные резервы при снижении кредитного качества объектов кредитного риска Общества.

## **8. МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ**

**8.1.** В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Общество проводит мониторинг кредитного риска.

**8.2.** Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного контрагента, так и в целом по клиентскому портфелю.

**8.3.** Мониторинг кредитных рисков проводится на еженедельной основе Отделом внутреннего аудита.

**8.4.** В случае выявления признаков существенного роста кредитных рисков, Наблюдательный совет Общества в срочном порядке в рамках оперативного управления принимает решения по направлениям снижения риска.

**8.5.** Контроль над соблюдением регламента по управлению кредитными рисками Общества осуществляет Отдел внутреннего аудита.

## **9. МЕТОДОЛОГИЯ ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТОВ**

**9.1.** Настоящее Положение устанавливает порядок проверки потенциального контрагента Общества.

**9.2.** Методология является обязательной к исполнению должной осмотрительности при выборе и проверке контрагентов для заключения планируемых сделок (договоров) в целях снижения хозяйственных, налоговых, кредитных и иных видов рисков.

**9.3.** Требования данной методологии обязательны для всех сотрудников Общества, занимающихся заключением и исполнением договоров с контрагентами, а также для сотрудников, ответственных за проверку контрагентов.

**9.4.** Объем запрашиваемой информации при проверке контрагента зависит от категории, к которой относится заключаемая с ним сделка и от принятого решения.

**9.5.** В зависимости от степени возможных рисков все сделки с контрагентами подразделяются на три категории:

- ✓ высокорисковые;
- ✓ среднерисковые;
- ✓ низкорисковые.

**9.6.** К высокорисковым сделкам относятся:

- ✓ договоры поставки или купли-продажи на сумму свыше 1 млн. руб., в том числе договоры, заключенные через посредников;
- ✓ договоры подряда или субподряда, оказания услуг или выполнения работ на сумму свыше 1 млн. руб. (за исключением договоров перевозки, договоров на оказание информационных, консультационных, юридических и маркетинговых услуг);
- ✓ договоры перевозки на сумму свыше 500 000 руб.;
- ✓ договоры на оказание информационных, консультационных, юридических и маркетинговых услуг на сумму свыше 500 000 руб.;
- ✓ любые договоры независимо от их предмета и суммы, расчеты по которым производятся векселем или через третьих лиц;
- ✓ любые договоры независимо от их предмета и суммы, в которых предусмотрены нетипичные условия, отличающиеся от существующих обычаев делового оборота, в частности, представление отсрочки платежа на длительный срок, поставка крупных партий товаров без предоплаты, применение штрафных санкций, не сопоставимых с последствиями нарушения условий договоров.

**9.7.** К низкорисковым сделкам относятся договоры, заключенные непосредственно:

- ✓ с общеизвестными российскими и иностранными компаниями;
- ✓ с градообразующими предприятиями;
- ✓ с государственными и муниципальными унитарными предприятиями (ФГУП и МУП), государственными и муниципальными учреждениями. Если сделка с контрагентом, указанным в настоящем пункте, совершена через посредника – комиссионера, поверенного, дилера, дистрибьютора и т. п., она не является низкорисковой. Категория, в которой относится такая сделка, определяется в зависимости от ее предмета и суммы.

**9.8.** К среднерисковым сделкам относятся все остальные сделки, которые не соответствуют признакам высоко- и низкорисковых.

## **10. СБОР И ФИКСАЦИЯ ИНФОРМАЦИИ**

**10.1.** Проверке подвергаются контрагенты по всем сделкам Организации.

**10.2.** Сбор информации осуществляется в объеме в соответствии с определением категории сделки в зависимости от степени риска.

**10.3.** Категория сделки заносится в лист согласования заключаемой сделки и в отчет о проверке контрагента.

**10.4.** Уполномоченное лицо осуществляет сбор следующих сведений:

- ✓ основные сведения об организации;
- ✓ выписка из ЕГРЮЛ;
- ✓ размер уставного капитала;
- ✓ виды деятельности;
- ✓ сведения ЕГРЮЛ;
- ✓ сведения о реорганизации;
- ✓ сайт организации;
- ✓ сведения о нахождении в федеральном реестре недобросовестных поставщиков;
- ✓ сведения о банкротстве;
- ✓ сведения о предоставлении отчетности в налоговый орган;
- ✓ сведения об участии в судебных процессах;
- ✓ сведения об исполнительных производствах;
- ✓ сведения об аффилированных лицах;

✓ сведения об имуществе.

**10.5.** Поиск данных сведений Уполномоченное лицо осуществляет в любых общедоступных источниках путем направления письменных запросов в различные инстанции и любыми другими способами, не нарушающими законодательство Российской Федерации, с учетом алгоритма действий при выборе контрагента для обоснования Организацией проявления должной осмотрительности в целях избежания разногласий с налоговыми органами (Письмо ФНС России от 05.06.2017 N ЕД-4-15/10588).

**10.6.** Сбор данных осуществляется также путем направления запросов непосредственно потенциальному контрагенту.

**10.7.** Все сведения фиксируются в карточке проверки контрагента (Приложение № 1) к настоящему Положению.

**10.8.** После завершения сбора и фиксирования в карточке о проверке контрагента сведений Уполномоченное лицо анализирует их и дает рекомендации в виде письменного заключения относительно надежности контрагента, сроков заключения и длительности действия договоров с ними, каких-либо особенностей заключения сделок с ними.

## **11. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ**

**11.1.** Настоящее Положение утверждается, дополняется и изменяется Общим собранием участников Общества.

**КАРТОЧКА  
ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТА**

город Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Наименование контрагента	Общество с ограниченной ответственностью «_____»		
Сделка (договор), которую планируется заключить с контрагентом			
Сумма сделки			
Категория заключаемой сделки (согласно положению)			
Показатель	Отметка «Проверено»		Результат проверки
	Да	Нет	
<b>Для низкорисковых сделок:</b>			
Реквизиты контрагента: ИНН			
Реквизиты контрагента: ОГРН			
Реквизиты контрагента: КПП			
Дата регистрации юридического лица			
Юридический адрес			
ФИО руководителя контрагента и его должность			
Телефон			
Электронная почта			
ФИО уполномоченного представителя контрагента и реквизиты его доверенности (если договор будет подписывать не генеральный директор контрагента)			
Адрес сайта контрагента в интернете и дата его последнего обновления			
Совпадают ли реквизиты, указанные на сайте ФНС России, с реквизитами, представленными контрагентом (указать, какие реквизиты не совпадают и в чем расхождение)			
Совпадают ли реквизиты, указанные на сайте ФНС России, с реквизитами на сайте контрагента (указать, какие реквизиты не совпадают и в чем расхождение)			
<b>Для среднерисковых сделок (дополнительно):</b>			
Наличие выписки из ЕГРЮЛ или ЕГРИП и дата, на которую она составлена			
Совпадают ли реквизиты, указанные в выписке из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, со сведениями, представленными контрагентом (указать, какие реквизиты не совпадают и в чем расхождение)			
Совпадают ли реквизиты, указанные в выписке из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, со сведениями на сайте ФНС России (указать, какие реквизиты не совпадают и в чем расхождение)			
Есть ли в выписке из ЕГРЮЛ или ЕГРИП код по ОКВЭД, соответствующий тому виду деятельности, которую контрагент обязуется осуществлять по условиям договора			
Необходима ли контрагенту лицензия, специальное разрешение на ведение деятельности или членство в СРО			
<b>Для высокорисковых сделок (дополнительно ко всему вышеперечисленному):</b>			
Не является ли адрес контрагента адресом массовой регистрации (по данным, указанным на сайте ФНС России)			
Не является ли руководитель контрагента дисквалифицированным лицом (по данным, указанным на сайте ФНС России)			
Не планируется ли исключение контрагента из ЕГРЮЛ по решению налоговых органов как недействующего юридического лица (по данным, указанным на сайте ФНС России)			

Не принимал ли контрагент решение о ликвидации или реорганизации (по данным, указанным на сайте ФНС России)			
Не числится ли контрагент в реестре недобросовестных поставщиков			
Представляет отчетность в ИФНС			
Результат поиска и анализа информации о контрагенте в интернете			
Результат поиска и анализа судебной практики по контрагенту			
Выступает в суде:			
- как истец			
- как ответчик			
Исполнительные производства			
Судом установлено, что лица, указанные в ЕГРЮЛ, не могли быть участниками организации или руководить ею			
Иное			

**Решение лица, ответственного за проведение проверки контрагентов:**

По итогам проведенной проверки риск работы с Обществом с ограниченной ответственностью « \_\_\_\_\_ » признан \_\_\_\_\_ (высоким, средним, низким).

Должность \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**КЛАССИФИКАЦИЯ  
КАТЕГОРИЙ КРЕДИТНОГО КАЧЕСТВА КОНТРАГЕНТОВ**

Наименование	Описание	Уровень рейтинга	Установленный лимит на контрагента
I категория качества	Анализ деятельности контрагента не выявил угроз, и есть все основания полагать, что контрагент выполнит свои обязательства в срок и в полном объеме. Вероятность кредитного события не превышает 1,2%.	Ba3/BB-/ruA- и выше, либо рейтинг отсутствует, но финансовое состояние по результатам анализа признано наивысшим	
II категория качества	Анализ деятельности контрагента выявил умеренные угрозы, тем не менее есть основания полагать, что контрагент выполнит свои обязательства в срок и в полном объеме. Вероятность кредитного события не превышает 5,5%.	От B3/B-/ruBB до B1/B+/ruBBB+ либо рейтинг отсутствует, но финансовое состояние по результатам анализа признано удовлетворительным	
III категория качества	Анализ деятельности контрагента выявил значительные угрозы, и есть основания сомневаться в том, что контрагент выполнит свои обязательства в срок и в полном объеме. Вероятность кредитного события превышает 20%.	CCC+/Caal/ruBB- и ниже либо рейтинг отсутствует и финансовое состояние по результатам анализа признано неустойчивым	
IV категория качества	Анализ деятельности контрагента выявил очень серьезные проблемы и угрозы, и есть основания полагать, что контрагент не выполнит свои обязательства в срок и в полном объеме. Вероятность кредитного события превышает 50%.	-	
V категория качества	Анализ деятельности контрагента выявил, что он не способен выполнить свои обязательства в срок и в полном объеме. Вероятность того, что кредитное событие не состоится, минимальна. Риск 100%.	-	

## **ПЕРЕЧЕНЬ СТОП-ФАКТОРОВ, ИСКЛЮЧАЮЩИХ СОТРУДНИЧЕСТВО С КОНТРАГЕНТОМ**

При обнаружении хотя бы одного стоп-фактора Отдел внутреннего аудита выдает рекомендацию к отклонению Контрагента:

1. Отрицательный собственный капитал.
2. Существенное (более чем на 30%) падение выручки по сравнению с аналогичным показателем прошлого года в случае, если удовлетворительное объяснение этому отсутствует.
3. Получение контрагентом существенного (составляющего более 10 % от величины собственных средств) отрицательного финансового результата.
4. Получение контрагентом – финансовым институтом инвестиционной доходности по финансовым активам в размере меньшем половины ставки рефинансирования Банка России (рассчитанной на годичной базе), если удовлетворительное объяснение этому отсутствует.
5. Несоответствие собственного капитала сумме обязательств (отношение собственных средств к обязательствам у контрагента оказалось меньше, чем в 2 раза по сравнению со среднеотраслевым показателем, при наличии информации для расчета данного параметра).
6. Сравнительные показатели прибыльности, рентабельности и оборачиваемости по данному предприятию с аналогичными показателями других предприятий отрасли дают более, чем вдвое худший по сравнению со среднеотраслевым результат, если удовлетворительное объяснение этому отсутствует.
7. Применение в отношении Клиента процедуры банкротства.
8. Отсутствие информации о государственной регистрации Контрагента, наличие информации о его ликвидации, прекращении/приостановлении деятельности, исключении недействующего лица из ЕГРЮЛ/ЕГРИП либо его реорганизации, в случае если реорганизация приведет к прекращению деятельности Контрагента.
9. Наличие информации о Контрагенте в реестрах недобросовестных поставщиков.
10. Наличие лица, указанного контрагентом в представленных документах в качестве действующего единоличного исполнительного органа, бенефициарного владельца, в Реестре дисквалифицированных лиц.
11. Регистрация Контрагента в списке адресов, указанных при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами и внесенных в реестр массовых адресов регистрации ФНС РФ. Устанавливается при изучении данных ФНС <https://service.nalog.ru/addrfind.do>.
12. Выявление стоп-фактора у юридического лица, выполняющего роль единоличного исполнительного органа Контрагента.
13. Наличие негативной информации о деловой репутации Контрагента, полученной законным путем из различных источников (в том числе СМИ);
14. Наличие информации о Контрагенте в списке юридических лиц, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, отсутствует
15. Неоднократное (2 раза и более) невыполнение Контрагентом договорных обязательств перед компаниями, по фактам которых ведётся претензионно-исковая работа.
16. Наличие у Контрагента негативной арбитражной практики за последние 3 года включая текущий.
17. Не подтверждение финансовой отчетностью хозяйственной деятельности Контрагента. Предоставление Контрагентом заведомо ложных сведений.

Наличие данного риск-фактора признаётся, если не представлены копии бухгалтерской отчетности с отметкой налогового органа ни за один из двух последних истекших лет, поиск непредставленной отчетности в доступных поисковых базах данных, например, СПАРК, Контур-Фокус, Casebook, использующих данные Росстата, не дал результата или представленная/найденная отчетность является «нулевой», если это не является следствием малого срока существования контрагента (не наступили сроки предоставления отчетности в налоговый орган).



Генеральный директор  
ООО «ЭНЕРГОНИКА»

Прошито и скреплено  
10 (десять) листов

Кичагова Н.С.