

"\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Анкета контрагента**  
по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование организации	
--------------------------	--

Факторы риска	Наличие/отсутствие (да/нет)
---------------	-----------------------------

**Организационные:**

Заемщик имеет регистрацию в регионах с повышенным риском возникновения конфликтов	
Наличие вероятности начала в ближайшем будущем процедуры банкротства в отношении заемщика	
С даты государственной регистрации Заемщика прошло менее года	
Наличие у заемщика текущих судебных разбирательств	
Заемщик является нерезидентом	
Совмещение одним лицом обязанностей руководителя в нескольких организациях	
Наличие в штате заемщика работников, помимо руководителя и главного бухгалтера	

**Отраслевые (виды деятельности):**

Игровой бизнес (казино, тотализатор, букмекерская контора, зал игровых автоматов и т.п.), организация лотерей	
Сельскохозяйственная деятельность	
Строительство нежилых помещений со сроками сдачи объектов более 5 лет	
Строительство нежилых помещений со сроками сдачи объектов от 3 до 5 лет	
Строительство жилья со сроками сдачи объектов более 5 лет	
Строительство жилья со сроками сдачи объектов от 3 до 5 лет	
Оптовая торговля, в случае, если партнеры заемщика (поставщики и покупатели) имеют регистрацию или осуществляют деятельность в регионах с повышенным риском возникновения конфликтов	
Транспортные грузовые перевозки, при условии страхования грузов страховыми организациями, не входящими в рейтинг 100 крупнейших страховых компаний (РБК Рейтинг)	
Инвестиционная деятельность	
Туристическая деятельность	
Рекламная деятельность	
Девелоперская деятельность при наличии расчетов в валюте	

**Регулирования деятельности заемщика:**

Наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности	
Наличие фактов несвоевременного (более 30 дней с момента истечения установленного законом срока сдачи в УМНС) предоставления бухгалтерской отчетности	
Фонд заработной платы сотрудников установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума	

**Бизнес-риски:**

Наличие у заемщика собственных либо арендованных в установленном порядке основных средств, необходимых для осуществления деятельности	
Наличие обстоятельств, связанных с государственным регулированием его деятельности (отзыв лицензии и т.п.)	
Стихийные бедствия или техногенные катастрофы в регионе деятельности заемщика	
Наличие значительных операционных убытков на протяжении последних трех лет, если убытки не обусловлены планово-убыточной деятельностью	
Резкое ухудшение рыночной конъюнктуры	
Наличие корпоративного конфликта	
Прекращение сотрудничества с крупным коммерческим партнером – покупателем или поставщиком без наличия альтернативы	

Наличие текущей картотеки № 2 неоплаченных документов свыше 10 рабочих дней	
Наличие текущей картотеки № 2 неоплаченных документов свыше 30 рабочих дней	

Генеральный директор \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
М.П.