**УТВЕРЖДЕНО**

решением Совета директоров

АО «Полипласт»

Протокол № 16-01/2023 от 16.01.2023

**Положение по управлению финансовыми рисками (Кредитные риски)**

**АО «Полипласт»**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение по управлению финансовыми (кредитными) рисками (далее по тексту – «Положение») разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом (далее по тексту – «Устав») и иными внутренними документами АО «Полипласт» (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.

**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:

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

2.2. Для управления кредитными рисками необходимо решить следующие задачи:

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

2.3. Объектами кредитного риска могут быть: денежные требования по договорам поставки, сделкам финансирования, 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:

1. Риски невыполнения обязательств контрагентами;
2. Риски финансовых потерь при полном или частичном невозврате средств с текущих и депозитных счетов в банках вследствие их неплатежеспособности;
3. Риски потери ликвидности контрагентами;
4. Реализация валютного риска у контрагентов;
5. Реализация кросс-дефолтов (потеря платежеспособности дебитором в результате дефолта третьего лица);
6. 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:

1. Внутренней финансовой отчетности контрагента;
2. Внешних кредитных рейтингов контрагента;
3. Информации из общедоступных баз данных;
4. Иной информации по контрагенту.

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

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

4.4. 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.

Сущность статистического метода заключается в следующем:

1. анализ статистики кредитных рисков относительно сделок, составляющих клиентский портфель;
2. установление величины и частоты возникновения кредитного риска.

4.5. 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.

4.6. 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.

Значимыми формами концентрации кредитного риска для Общества являются:

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

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

1. Значительный объем требований к контрагентам одной географической зоны;
2. Применение идентичных видов обеспечения.

**6. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ**

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

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

6.2. 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 Финансовая служба и Комитет по управлению рисками инициирует рассмотрение сложившейся ситуации и мер по предотвращению потерь Общества.

6.3. Процедуры минимизации принимаемых Обществом рисков:

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

**7. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ**

7.1. Оценкой и мониторингом кредитных рисков Общества занимаются структурные подразделения, являющиеся носителями риска.

7.2. Систематизацией, оценкой, агрегированием кредитных рисков занимается Менеджер по рискам.

7.3. Комитет по управлению рисками выносит на рассмотрение Совета директоров 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 ежегодной основе или по мере необходимости уполномоченными лицами Службы безопасности Общества.

8.4. В случае выявления признаков существенного роста кредитных рисков, Генеральный директор 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 Комитет по управлению рисками.

**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:

1. высокорисковые;
2. среднерисковые;
3. низкорисковые.

9.5.1. К высокорисковым сделкам относятся:

1. договоры поставки или купли-продажи на сумму свыше 300 млн руб. на операцию, в том числе договоры, заключенные через посредников;
2. договоры подряда или субподряда, оказания услуг или выполнения работ на сумму свыше 100 млн руб. (за исключением договоров перевозки, договоров на оказание информационных, консультационных, юридических и маркетинговых услуг);
3. договоры перевозки на сумму свыше 30 млн руб.;
4. договоры на оказание информационных, консультационных, юридических и маркетинговых услуг на сумму свыше10 млн руб.;
5. любые договоры независимо от их предмета и суммы, расчеты по которым производятся векселем или через третьих лиц;
6. любые договоры независимо от их предмета и суммы, в которых предусмотрены нетипичные условия, отличающиеся от существующих обычаев делового оборота.

9.5.2. К низкорисковым сделкам относятся договоры, заключенные непосредственно:

1. с общеизвестными российскими и иностранными компаниями; — градообразующими предприятиями;
2. 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.
3. с клиентами, срок работы с которыми более 3 лет.

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

9.6. Сбор и фиксация информации

9.6.1 Проверке подвергаются контрагенты по всем сделкам Организации.

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

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

9.6.4. 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).

9.6.5. В условиях срочности осуществления сделки допускается проводить только первичный сбор информации о контрагенте с целью исключения признаков фиктивной организации, при осуществлении дальнейшего сотрудничества с контрагентом необходимо провести более детальную проверку и собрать полный пакет документов.

По итогам проверки контрагента создается досье с информацией, подтверждающей проверку контрагента на предмет его добросовестности.

9.6.5.1. Первичная проверка.

Срок проведения первичной проверки от 1 часа до 1 рабочего дня.

Ограничиться первичной проверкой можно в случае срочности осуществления сделки, а также в случае заключения договора посредством акцепта предложенной контрагентом оферты (счета) при сумме сделки до 10 млн руб.

При первичной проверке контрагента используются ресурсы сети Интернет, в том числе:

- сервис проверки контрагента – Глобас, Спарк, Контур.Фокус или аналогичный,

- [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) сервисы предоставления сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, «прозрачный бизнес», bo.nalog.ru сведения о бухгалтерской отчетности с пояснительными записками, service.nalog.ru/zd.do сведения о задолженности по налогам, <https://service.nalog.ru/bi.html> сведения о действующих решениях о приостановлении (если есть информация о расчетном счете),

- [www.fedresurs.ru](http://www.fedresurs.ru) сведения о предстоящем исключении из ЕГРЮЛ или банкротстве,

- arbitr.ru картотека арбитражных дел,

- sudrf.ru, sudact.ru сайты судов общей юрисдикции,

- [www.fssp.gov.ru](http://www.fssp.gov.ru) сайт судебных приставов,

- <https://zakupki.gov.ru> сайт госзакупок, реестр недобросовестных поставщиков https://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier/search/results.html

- [www.rosreestr.gov.ru](http://www.rosreestr.gov.ru) можно проверить информацию о недвижимости по адресу,

- sro.gosnadzor.ru реестр СРО (для строительных организаций),

- сервисы.гувм.мвд.рф проверка паспорта физического лица (при согласии на обработку персональных данных и при наличии сведений),

- сайт контрагента, Яндекс.карты, отзывы.

9.6.5.2. Основная проверка контрагента.

При проведении основной проверки у контрагента в обязательном порядке истребуются следующие документы его финансово-хозяйственной деятельности:

* Свидетельство о регистрации в ЕГРЮЛ/ЕГРИП (для фирм и ИП, зарегистрированных после 01.01.2017г. – лист записи ЕГРЮЛ/ЕГРИП);
* Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе ИНН (для всех организаций и ИП);
* Решение единственного участника или протокол о назначении руководителя (с 25.12.2019 г. заверяется нотариально, если иное не предусмотрено Уставом либо не принято нотариально удостоверенное решение (протокол) об избрании в дальнейшем альтернативного (без обращения к нотариусу) способа удостоверения решений путем простого их подписания всеми участниками организации. Данный документ также подлежит истребованию);
* Приказ о вступлении в должность руководителя и главного бухгалтера;
* Устав в действующей редакции (все страницы);
* Доверенности, уполномочивающие должностных лиц организации (ИП) на заключение и подписание договора, иных документов от имени контрагента (при необходимости);
* Копии документов, подтверждающие право собственности на помещение, арендные договоры, подтверждающие сведения о фактическом местонахождении контрагента, договоры аренды;
* представленные налоговые декларации за последний отчетный период с отметкой налогового органа об их принятии, в т.ч. 6-НДФЛ, НДС (при общем режиме налогообложения);
* бухгалтерская отчетность с пояснительной запиской.
* Среднесписочная численность персонала контрагента в составе расчета по страховым взносам (РСВ) (листы отчета, содержащие персональные данные, истребовать не надо);
* карточка реквизитов компании - контрагента (ИП) с контактными данными (телефон, электронная почта) руководителя и иных ответственных лиц, образцы подписей руководителя или лица по доверенности, оттиск печати, сведения о сайте компании. При наличии – каталоги продукции, рекламные буклеты и т.п.
* Копия паспорта руководителя и учредителя(ей) организации либо ИП и письменное согласие субъектов персональных (паспортных) данных на их обработку;
* копию подтверждающего документа (уведомление, заявление и пр., если контрагентом применяются специальные режимы налогообложения (УСН, патент и т.д.);
* для физлиц, зарегистрированных в качестве самозанятых – справка о постановке на учет и документы, подтверждающие квалификацию (диплом, рекомендации, выписка из трудовой);
* документы, подтверждающие наличие ресурсов: договоры аренды, лизинга транспортных средств, ПТС; документы, подтверждающие наличие складских помещений, станков, оборудования, иных основных средств, или анкета – заверение о наличии ресурсов для исполнения обязательств с приложением подтверждающих документов; гарантийное письмо о наличии опыта контрагента в исполнении аналогичных работ, а также копии благодарственных писем от его заказчиков.
* при выполнении работ по договору строительного подряда – штатное расписание; справка о привлечении субподрядчиков с указанием их реквизитов и контактных данных.

От сотрудников подразделения, ответственного за заключение договора с контрагентом, рекомендуется получить скриншоты деловой переписки и/или протоколы согласования условий договора, а также документы, обосновывающие выбор поставщика.

9.6.5.3. Комплексная проверка контрагента.

На этапе комплексной проверки производится обобщение полученной в соответствии с разделами 9.6.5.1 и 9.6.5.2 настоящего положения, по итогам анализа формируется «Отчет о проверке контрагента» (Приложение №1 к Положению по управлению финансовыми рисками (Кредитные риски) АО «Полипласт»).

Также производится анализ условий договора, в том числе на соответствие существенным правилам (обычаям) делового оборота, на наличие в случае необходимости согласия на совершение сделки, на указание о возможности привлечь субподрядчиков и т.п.

9.6. 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.

Приложение № 1

к Положению по управлению финансовыми рисками

(Кредитные риски) АО «Полипласт»

**ОТЧЕТ о проверке контрагента**

Контрагент:

Договор:

Предмет договора:

Получены документы:

Итоги проверки:

1. правомочность заключения сделки
2. адрес регистрации и фактический
3. директор или иное уполномоченное лицо
4. сведения о предстоящей ликвидации или банкротстве, риск взыскания имущества
5. наличие ресурсов для осуществления сделки
6. система налогообложения
7. налоговая нагрузка контрагента, отсутствие просроченной задолженности по налогам
8. необходимые разрешения и лицензии
9. показатели бухгалтерской отчетности и финансовые показатели (ликвидность, платежеспособность и др.)
10. репутация контрагента
11. условия сделки

Выводы:

- сделка совершается на выгодных условиях, условия соответствуют правилам делового оборота

- контрагент реален, репутация

- контрагент способен выполнить сделку

- контрагент платежеспособен

- есть подтверждение взаимодействия руководителей или ответственных лиц

- выбор контрагента обоснован

- в условия договора следует внести изменения