**Факторы, препятствующие вынесению положительного решения**

**о предоставлении поручительства Центра** **и заключению договора поручительства**

**(для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход")**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Факторы, препятствующие вынесению положительного решения**  **о предоставлении поручительства Центра** |
|
| **1** | Отсутствие на учете (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход. |
| **2** | Принципал состоит в Реестре иностранных агентов, согласно Федеральному закону от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (сайт Министерства юстиции Российской Федерации) |
| **3** | Предоставление неполного пакета документов, определенного Центром, или предоставление недостоверных сведений и документов |
| **4** | Осуществление Принципалом предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса и(или) если Принципал является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом |
| **5** | В отношении Принципала применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо присутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Принципала подлежит лицензированию) |
| **6** | Принципал является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации |
| **7** | Наличие у Центра информации, позволяющей сделать вывод о том, что потенциальный Принципал либо его Конечный бенефициар за последние три года с даты регистрации заявки, имеет вступившие в законную силу судебные акты о взыскании задолженности по кредитному договору/ договору займа/лизинга. |
| **8** | При наличии у Принципала отрицательной кредитной истории по оценке Центра[[1]](#footnote-1) |
| **9** | Наличие у Принципала/ГСК/ учредителей и /или директора Принципала/ Конечного(ых) бенефициара(ов) ненадлежащего исполнения обязательств по ранее заключенным договорам, обеспеченных поручительством Центра, за исключением нарушений по оплате ежемесячных платежей по действующим кредитным договорам, имеющим поручительство Центра, с целью реструктуризации долга |
| **10** | Наличие предъявленного требования Центру, либо исполнения обязательств Центром, по ранее заключенным договорам поручительства с Принципалом/ ГСК/ Конечным(ыми) бенефициаром(ами) |
| **11** | Наличие в отношении Принципала арбитражных разбирательств или иных судебных в объемах более 20 % от суммы рассматриваемого договора о предоставлении банковской гарантии с поручительством Центра. В случае вхождения Принципала в ГСК, рассматривается наличие арбитражных или иных судебных разбирательств ГСК в объемах более 25 % от всего капитала ГСК. |
| **12** | Принципал не подтвердил факт осуществления деятельности на территории Вологодской области (не зарегистрирован на территории Вологодской области и не предоставил в Центр ни одного договора, заключенного и/ или действовавшего в течение последних 12 (двенадцати) месяцев до даты предоставления заявки на получение поручительства в Центр, с контрагентом, зарегистрированным на территории Вологодской области, и подтверждающего осуществление предпринимательской деятельности на территории Вологодской области |
| **13** | Превышение гарантийного лимита на одного Принципала / группу связанных компаний Принципала, т.е. предельной суммы обязательств Центра по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Принципала / ГСК - выше размера, указанного в п. 1.9. настоящего Регламента. |
| **14** | Превышение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Принципала - более 500 000 рублей. |
| **15** | Отрицательное решение директора Центра, принятое на основании заключений:  - специалиста финансово-экономического отдела /  - специалиста юридического отдела. |
| **16** | Принципал берет банковскую гарантию в обеспечение кредита на личные нужды, несвязанные с видами деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход". |
| **17** | Наличие в отношении Принципала незаконченных исполнительных производств в объемах более 10 % от суммы рассматриваемого договора о предоставлении банковской гарантии с поручительством Центра. В случае вхождения Принципала в ГСК, рассматривается наличие незаконченных исполнительных производств ГСК в объемах более 20 % всего капитала ГСК. |
| **№** | **Факторы, препятствующие заключению договора поручительства Центра** |
| **1** | Принципал состоит в Реестре иностранных агентов, согласно Федеральному закону от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (сайт Министерства юстиции Российской Федерации) |

1. Кредитная история признается Центром отрицательной в случае, если Принципал за последние 180 дней, предшествующих дате подаче заявки в Центр, допустил просрочки оплаты более 29 (Двадцати девяти) дней по кредитным договорам, договорам займов и лизинга в совокупности.

   В иных случаях кредитная история рассматривается как положительная.

   Информацию о просроченных платежах по кредитным договорам, договорам займов и лизинга Центр получает из базы бюро кредитных историй. Центр вправе запросить у Принципала уточняющую информацию по просроченной задолженности. [↑](#footnote-ref-1)