**Факторы, препятствующие вынесению положительного решения**

**о предоставлении поручительства Центра** **и заключения договора поручительства**

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

|  |  |
| --- | --- |
| П/п | Факторы |
| 1. | Отсутствие на учете (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход. |
| 2. | Заемщик 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 Заемщиком предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса и(или) если Заемщик 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 Заемщика 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 Заемщика подлежит лицензированию) |
| 6. | Заемщик 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 Заемщик 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 Заемщика отрицательной кредитной истории по оценке Центра[[1]](#footnote-1). |
| 9. | Наличие предъявленного требования Центру, либо исполнения обязательств Центром, по ранее заключенным договорам поручительства с Заемщиком данного Заемщика. |
| 10. | Наличие в отношении Заемщика арбитражных или иных судебных разбирательств в объемах более 20 % от суммы рассматриваемого займа с поручительством Центра. |
| 11. | Превышение Гарантийного лимита, установленного в п.1.10. Регламента предоставления поручительств по договорам займа и исполнения обязательств по договорам поручительства. |
| 12. | Превышение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика - более 500 000 рублей. |
| 13. | Отрицательное решение директора Центра, принятое на основании заключения:  - специалиста финансово-экономического отдела /  - специалиста по оценке рисков /  - специалиста юридического отдела. |
| 14. | Наличие в отношении Заемщика незаконченных исполнительных производств в объемах более 10 % от суммы рассматриваемого займа с поручительством Центра. |
| 15. | Заемщик 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. |
| **№** | **Факторы,** **препятствующие заключению договора поручительства Центра** |
| **1** | Заемщик 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 Заемщик 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 Заемщика уточняющую информацию по просроченной задолженности. [↑](#footnote-ref-1)