**Приложение № 3**

к Регламенту предоставления поручительств по кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства (Механизм - без повторного андеррайтинга)

**Факторы, препятствующие вынесению положительного решения**

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

(для субъекта МСП или организации организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Факторы, препятствующие вынесению положительного решения**  **о предоставлении поручительства Центра** | |
| **1** | Отсутствие Заемщика в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (сайт Федеральной налоговой службы <https://rmsp.nalog.ru/>) |
| **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** | С даты признания Заемщика совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки[[1]](#footnote-1) прошло менее одного года, за исключением случая более раннего устранения Заемщиком такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку.  В случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания субъекта малого или среднего предпринимательства совершившим такое нарушение прошло менее трех лет.  (информация из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства сайта Федеральной налоговой службы https://rmsp.nalog.ru/)[[2]](#footnote-2) |
| **4** | Предоставление недостоверных сведений и документов |
| **5** | 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 |
| **6** | Заемщик находится в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае, если 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) |
| **7** | 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. |
| **8** | Наличие у Центра информации, позволяющей сделать вывод о том, что потенциальный Заемщик либо его Конечный бенефициар за последние три года до даты регистрации заявки, имеет вступившие в законную силу судебные акты о взыскании задолженности по кредитному договору/ договору займа/лизинга. |
| **9** | При наличии у Заемщика, Конечного бенефициара отрицательной кредитной истории по оценке Центра[[3]](#footnote-3). |
| **10** | Нарушение подпункта 7 п. 3.1.1 настоящего Регламента, а именно:  не предоставили Банку солидарное поручительство собственники (участники (учредители)) Заемщика в совокупности, контролирующих не менее, чем 55% долей/акций Заемщика, на всю сумму обязательств по кредитному договору,  а для юридических лиц, зарегистрированных в форме кооперативов, – не предоставили Банку солидарное поручительство ни одного пайщика. |
| **11** | Наличие у Заемщика/ГСК/учредителей и /или директора/ Конечного(ых) бенефициара(ов) Заемщика ненадлежащего исполнения обязательств по ранее заключенным договорам, обеспеченных поручительством Центра. |
| **12** | Наличие предъявленного требования Центру, либо исполнения обязательств Центром, по ранее заключенным договорам поручительства с Заемщиком/ГСК/ учредителем и /или директором/ Конечным(ыми) бенефициаром(ами) данного Заемщика. |
| **13** | Наличие в отношении Заемщика арбитражных и/или иных судебных разбирательств в объемах более 25 % капитала Заемщика, при предоставлении поручительства Центра. |
| **14** | 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 |
| **15** | На дату подачи заявки на получение поручительства у Заемщика имеется задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 (трех) месяцев |
| **16** | Превышение Гарантийного лимита, установленного в п. 2.9. Регламента предоставления поручительств по кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства (Механизм - без повторного андеррайтинга) |
| **17** | Превышение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика - более 5 млн. рублей. |
| **18** | Превышение предельного уровня рейтинга Заемщика (оценка кредитоспособности Заемщика, полученная по итогам использования Модели Банка) по Методике:  - ПАО Сбербанка - свыше 16 рейтинга.  - ПАО Банк ФК «Открытие» - свыше 17 рейтинга.  - АО «Россельхозбанк» - свыше 6 рейтинга. |
| **19** | Отрицательное решение директора Центра, принятое на основании:  - заключения специалиста юридического отдела /  - акта проверки наличия факторов, препятствующих вынесению положительного решения о предоставлении поручительства, от специалиста по оценке рисков /  - акта проверка наличия факторов, препятствующих вынесению положительного решения о предоставлении поручительства от специалиста финансово-экономического отдела |
| **20** | Наличие в отношении Заемщика незаконченных исполнительных производств в объемах более 20 % капитала Заемщика. |
| **21** | Превышение максимального уровня дефолтности Банка-партнера по Механизму –более 2 (двух) процентов. |
| **22** | Отсутствие или недостаточность лимита условных обязательств Банка-партнера (в том числе в рамках Механизма) для предоставления поручительства по заявке Заемщика |
| **№** | **Факторы, препятствующие заключению договора поручительства Центра** |
| 1 | Отсутствие Заемщика в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (сайт Федеральной налоговой службы <https://rmsp.nalog.ru/>) |
| 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 | Заемщик имеет по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тысяч рублей |

1. - понимается поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства органами государственной власти и органами местного самоуправления, а также Корпорацией развития малого и среднего предпринимательства, ее дочерними обществами [↑](#footnote-ref-1)
2. - при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Вологодской области у субъектов малого и среднего предпринимательства, получающих поддержку, источником софинансирования которой является субсидия, не проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-2)
3. Кредитная история признается Центром отрицательной в следующих случаях:

   - Заемщик - юридическое лицо за последние 360 дней, предшествующих дате подачи заявки в Центр, допустил просрочки оплаты более 29 (Двадцати девяти) дней по кредитным договорам, договорам займа и лизинга в совокупности,

   - Заемщик – индивидуальный предприниматель / Конечный бенефициар за последние 180 дней, предшествующих дате подаче заявки в Центр, допустил просрочки оплаты более 29 (Двадцати девяти) дней по кредитным договорам, договорам займа 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, Бенефициара уточняющую информацию по просроченной задолженности. [↑](#footnote-ref-3)