**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)