**Приложение № 4**

к Регламенту предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

**Факторы, препятствующие вынесению положительного решения**

**о предоставлении поручительства Центра и заключению 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 Принципала в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (сайт Федеральной налоговой службы <https://rmsp.nalog.ru/>)  |
| **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** | С даты признания Принципала совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки[[1]](#footnote-1) прошло менее одного года, за исключением случая более раннего устранения Принципалом 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/)  |
| **4** | Предоставление неполного пакета документов, определенного Центром, или предоставление недостоверных сведений и документов |
| **5** | 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 |
| **6** | Принципал находится в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае, если 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) |
| **7** | 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 |
| **8** | 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. |
| **9** | При наличии у Принципала, Конечного бенефициара отрицательной кредитной истории по оценке Центра[[2]](#footnote-2). |
| **10** | Нарушение подпункта 7 п. 2.1.1 настоящего Регламента, а именно: не предоставили Гаранту солидарное поручительство собственники (участники (учредители)) Принципала в совокупности, контролирующих не менее, чем 55% долей/акций Принципала, на всю сумму обязательств по кредитному договору, а для юридических лиц, зарегистрированных в форме кооперативов, – не предоставили Гаранту солидарное поручительство ни одного пайщика. |
| **11** | Наличие у Принципала/ГСК/учредителей и /или директора/ Конечного(ых) бенефициара(ов) Принципала ненадлежащего исполнения обязательств по ранее заключенным договорам, обеспеченным поручительством Центра |
| **12** | Наличие предъявленного требования Центру, либо исполнения обязательств Центром, по ранее заключенным договорам поручительства с Принципалом/ГСК// учредителем и /или директором/ Конечным(ыми) бенефициаром(ами) данного Принципала |
| **13** | Наличие в отношении Принципала арбитражных или иных судебных разбирательств в объемах более 25 % капитала Принципала, при предоставлении поручительства Центра. В случае вхождения Принципала в ГСК, рассматривается наличие арбитражных разбирательств ГСК в объемах более 25 % всего капитала ГСК.  |
| **14** | 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 |
| **15** | 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 субъекта малого и среднего предпринимательства (МСП)/ГСК субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки МСП, - выше размера, указанного в п. 1.9. настоящего Регламента. |
| **16** | Превышение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП:\* юридического лица - более 25 млн. рублей, \* индивидуального предпринимателя - более 18 млн. рублей, \* начинающего предпринимателя – более 5 млн.рублей |
| **17** | Отрицательное решение директора Центра, принятое на основании заключений:- специалиста финансово-экономического отдела /- специалиста по оценке рисков /- специалиста юридического отдела. |
| **18** | На дату подачи заявки на получение поручительства у Принципала имеется задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 месяцев  |
| **19** | Принципал берет банковскую гарантию в обеспечение кредита на личные нужды. |
| **20** | Наличие в отношении Принципала незаконченных исполнительных производств в объемах более 20 % капитала Принципала. 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** | Отсутствие Принципала в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (сайт Федеральной налоговой службы <https://rmsp.nalog.ru/>)  |
| **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** | Принципал 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. Кредитная история признается Центром отрицательной в следующих случаях:

- Принципал - 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,

- Принципал – 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 Принципала, Бенефициара уточняющую информацию по просроченной задолженности. [↑](#footnote-ref-2)