**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)