**Приложение № 3**

к Регламенту предоставления поручительств по кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства

**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 неполного пакета документов, определенного Центром, или 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 с 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 седьмого п. 2.1.1. 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 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. |
| **12** | Наличие в отношении Заемщика арбитражных и/или иных судебных разбирательств в объемах более 25 % капитала Заемщика, при предоставлении поручительства Центра. В случае вхождения Заемщика в ГСК, рассматривается наличие арбитражных разбирательств и/или иных судебных ГСК в объемах более 25 % всего капитала ГСК. |
| **13** | 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 |
| **14** | 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 |
| **15** | Превышение Гарантийного лимита, установленного в п. 1.9. Регламента предоставления поручительств по кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства. |
| **16** | Превышение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП (заемщика):  \* 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 заключения:  - специалиста финансово-экономического отдела /  - специалиста по оценке рисков /  - специалиста юридического отдела. |
| **18** | По поручительствам в соответствии с подпунктом «а» п. 1.8.1. настоящего Регламента, наличие у предприятия:  - срока деятельности менее 2 (Двух) лет;  - финансового состояния по оценке Банка ниже хорошего;  - оценки Центра и присвоения итогового рейтинга ниже первого за последний годовой отчетный период. |
| **19** | По поручительствам в соответствии с подпунктом «б» п. 1.8.1. настоящего Регламента, наличие у предприятия:  - срока деятельности менее 2 (Двух) лет;  - финансового состояния по оценке Банка ниже среднего;  - оценки Центра и присвоения итогового рейтинга ниже второго за последний годовой отчетный период. |
| **20** | Наличие в отношении Заемщика незаконченных исполнительных производств в объемах более 20 % капитала Заемщика. В случае вхождения Заемщика в ГСК, рассматривается наличие незаконченных исполнительных производств ГСК в объемах более 20 % всего капитала ГСК. |
| **№** | **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[[4]](#footnote-4) |

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)
4. - 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-4)