**Приложение № 3**

к Регламенту предоставления поручительств по договорам займа 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)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| П/п | | **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 Бенефициарный(ые) владелец(льцы) 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, Бенефициарного(ых) владельца(ев) отрицательной кредитной истории по оценке Центра[[3]](#footnote-3). |
| 10. | | Нарушение подпункта 7 п. 2.1.1 настоящего Регламента, а именно:  не предоставили ЗАЙМОДАВЕЦ солидарное поручительство собственники (участники (учредители)) Заемщика в совокупности, контролирующих не менее, чем 55% долей/акций Заемщика, на всю сумму обязательств по договору займа,  а для юридических лиц, зарегистрированных в форме кооперативов, – не предоставили ЗАЙМОДАВЕЦ 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/ Бенефициарным(ыми) владельцем(ами) данного Заемщика. |
| 12. | | Наличие в отношении Заемщика/ГСК арбитражных и/или иных судебных разбирательств в объемах более 25 % капитала Заемщика/ГСК. В случае вхождения Заемщика в ГСК, рассматривается наличие арбитражных разбирательств 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, действовавшего на дату 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 Заемщик имеет 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 договорам займа и исполнения обязательств по договорам поручительства. |
| 16. | | Превышение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП - выше размера, указанного в п. 1.10. настоящего Регламента. |
| 17. | | Отрицательное решение директора Центра, принятое на основании заключения:  - специалиста финансово-экономического отдела /  - специалиста по оценке рисков /  - специалиста юридического отдела. |
| 18. | | Наличие в отношении Заемщика/ГСК незаконченных исполнительных производств в объемах более 20 % капитала Заемщика/ГСК. В случае вхождения Заемщика в ГСК, рассматривается наличие незаконченных исполнительных производств 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 / Бенефициарный(ые) владелец(ы) 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, Бенефициарного(ых) владельца(ев) 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)