

ЧЕК ЛИСТ ПО СТОП-ФАКТОРАМ (Требования к заемщику)*

№	Стандартные стоп факторы	Контрольное значение СТОП!	Юридическое лицо/ИП	Физическое лицо[1]
1	Отсутствие регистрации Контрагента/Заемщика в ЕГРЮЛ/ЕГРИП в качестве действующего субъекта Проверка по ОГРН/ОГРНИП Контрагента/Заемщика на наличие сведений об уникальной (существование только одной записи) регистрации в ЕГРЮЛ/ЕГРИП.	Нет данных о регистрации в ЕГРЮЛ/ЕГРИП	+	
2	Наличие сведений, что Контрагент/Заемщик/участник/акционер/бенефициарный владелец находится в любой из процедур ликвидации или банкротства, либо подан иск о банкротстве	Есть информация о проведении процедуры банкротства, ликвидации	+	+
3	В течение последних 36 месяцев до даты подачи Кредитной заявки были поданы заявления о банкротстве компаний, ЕИО или участником с долей более 25% которых на дату, отстоящую от даты подачи заявления о банкротстве не более чем бмес, являлся ЕИО Заемщика/Контрагента или участник/учредитель Заемщика/Контрагента с долей более 20% или бенефициарный владелец Заемщика, в результате которых арбитражным судом вынесен судебный акт о введении процедуры банкротства и: 1. производство по делу о банкротстве еще не завершено (проводится любая из процедур, применяемых в деле о банкротстве), или 2. производство по делу о банкротстве прекращено на основании абз.8 п.1 ст. 57 127-ФЗ (в связи отсутствием средств, достаточных для возмещения судебных расходов на проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве), или 3. компания ликвидирована по итогам завершения процедур по делу о банкротстве	При положительном значении	+	
4	Наличие сведений о принятых регистрирующими органами решениях в отношении Контрагента/Заемщика о предстоящем исключении недействующих юридических лиц из ЕГРЮЛ	При положительном значении	+	
5	Факт наличия в отношении Контрагента/Заемщика участника/акционера/бенефициарного владельца сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму	Если имеется 1 или более записей	+	+
6	Факт наличия в отношении Контрагента/Заемщика участника/акционера/бенефициарного владельца сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения	Если имеется 1 или более записей	+	+
7	На дату подачи кредитной заявки: Наличие у Контрагента/ Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды. Наличие у Заемщика просроченной задолженности по заработной плате перед работниками. Наличие очереди неисполненных в срок распоряжений к расчетным счетам Заемщика. Наличие приостановлений проведения операций по расчетным счетам Заемщика (за исключением приостановок к расчетным счетам организаций с отозванной лицензией и организаций, чей БИК исключен Центральным Банком РФ из справочника БИК). Обязательные платежи - налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации, в том числе штрафы, пени и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды. Наличие информации об окончании или прекращении исполнительных производств (предмет исполнения - налоги и сборы, соответствующие пени и штрафы, иные обязательные платежи в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды) на основании части 1 п. 3, 4 статьи 46 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" не является стоп-фактором.	При наличии	+	+
8	Деятельность Заемщика приостановлена	При положительном значении	+	
9	Отсутствие годовой бухгалтерской отчетности и налоговой декларации в связи с применением упрощенной системы налогообложения) с подтверждением сдачи в ИФНС, если с момента регистрации Заемщика прошло более 1(одного) календарного года и сроки сдачи годовой отчетности истекли.	Бухгалтерская отчетность / налоговая декларация / подтверждение сдачи в ИФНС – отсутствуют	+	
10	Наличие у Заемщика отрицательных чистых активов по итогам последнего отчетного периода [2] (строки 1600-(1400+1500-1530))	При положительном значении	+	
11	Отрицательный финансовый результат по данным бухгалтерской отчетности Заемщика за предыдущий календарный год (за исключением Заемщиков, зарегистрированных в год заключения кредитного договора)[2]	При положительном значении	+	
12	Показатель «общий долг»/«операционная прибыль» Заемщика (или группы лиц, если Заемщик входит в группу лиц) является не отрицательным и не превышает 5 (10 – для программы стимулирования кредитования субъектов МСП для Заемщиков, чьи заявки рассматриваются в рамках «Комплексного анализа»). [2] Порядок расчета показателя приведен на листе "расчет долг-опер. прибыль".	При положительном значении	+	
13	Кредитная история Контрагента/Заемщика участника/акционера/бенефициарного владельца оценивается как «Отрицательная» (в соответствии с Таблицей 1 ниже)	При положительном значении	+	+
14	Соответствие Заемщика требованиям статьи 4 и 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ	Не соответствует	+	

[1] Руководитель, главный бухгалтер юридического лица, участники, акционеры, бенефициарные владельцы, если применимо.

[2] Стоп-факторы, указанные в п.10, 11, 12

1) не применяются для специально созданных проектных компаний (SPV),

2) являются риск-факторами для Заемщиков вне рамок программы стимулирования кредитования субъектов МСП,

3) являются риск-факторами для Заемщиков, чьи заявки рассматриваются в рамках подпроцесса "Комплексный анализ"

[3] вновь созданное юридическое лицо (вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель) представляет промежуточную или годовую бухгалтерскую отчетность за первый отчетный период, который определяется в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Таблица 1. Оценка кредитной истории

№	Параметр	Оценка кредитной истории
---	----------	--------------------------

1.	Отсутствие в течение последних 180 календарных дней просроченных, сроком свыше 30 календарных дней, платежей по обслуживанию кредитного портфеля.	Положительная
2.	Наличие в течение последних 180 календарных дней просроченных, сроком свыше 30 календарных дней, платежей по обслуживанию кредитного портфеля.	Отрицательная
3.	Кредитный портфель отсутствует/наличие кредитного портфеля со сроком обслуживания кредитного портфеля менее 180 календарных дней	Неопределенная

Финансовое положение Заемщика с высокой долей вероятности будет оценено как "плохое" в случаях:

1	текущая картотека неисполненных / неоплаченных расчетных документов к банковским счетам,
2	существенный объем просроченной дебиторской задолженности (свыше 90 дней),
3	существенный объем просроченной кредиторской задолженности (свыше 30 дней),
4	существенные скрытые потери (например, требования, безнадежные ко взысканию),
5	незначительный срок существования компании не менее 6 месяцев,
6	отрицательная динамика выручки.