

## **Основные критерии отказа в предоставлении кредитов клиентам-субъектам МСП (далее – Клиент)**

Субъекты МСП – субъекты малого и среднего предпринимательства в соответствии с определением, приведенным в статье 4 «Категории субъектов малого и среднего предпринимательства» Федерального закона Российской Федерации от 24.07.2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

**1. Включение Клиента и (или) бенефициарного владельца Клиента в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.**

**2. Наличие по Клиенту двух и более отказов в проведении операции по расчетному счету, открытому в Банке, в течение года.**

**3. Отказ Клиента открыть расчетный счет в Банке.**

**4. Недостоверные сведения, подаваемые Клиентом в Банк.**

**5. Не соответствие Клиента нижеперечисленным требованиям к Заемщику:**

Срок ведения хозяйственной деятельности - не менее 12 завершенных месяцев с момента регистрации и фактического начала деятельности.
Регистрация и фактическое нахождение бизнеса Заемщика по месту нахождения Банка.
Постоянная регистрация учредителей, совокупная доля которых в уставном капитале заемщика/залогодателей/поручителей-юридических лиц более 50%, залогодателей/поручителей-физических лиц, руководителей – по месту нахождения Банка, филиала Банка или его внутренних структурных подразделений (город + область – до 1000 км). Гражданство указанных физических лиц – РФ.
Возраст лиц, подписывающих документы по сделке на дату заключения сделки не менее 21 года и не должен превышать 75 лет на дату окончания срока действия кредита. При возрасте Заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем старше 60 лет страхование жизни в пользу Банка обязательно.
Наличие соответствующей разрешительной документации, в соответствии с законодательством (лицензии, разрешения на право осуществления торговли и прочее).
Отсутствие информации о возбуждении в отношении Заемщика/собственников бизнеса дела о несостоятельности (банкротстве), неприменение любой из процедур банкротства.
Отсутствие информации о нахождении Клиента в стадии ликвидации или принудительном приостановлении деятельности.

**6. Финансовые показатели для возможного отказа:**

6.1. Отрицательная величина чистых активов.

6.2. Убыточная деятельность более двух кварталов подряд (при условии отсутствия технико-экономического обоснования и(или) бизнес-плана по обоснованию убытков).

6.3. Высокая долговая нагрузка (данный показатель оценивается в совокупности с прочими финансовыми показателями, а так же бизнес-планом Клиента).

- 6.4. Наличие негативных тенденций в деятельности Клиента, таких как сокращение объемов продаж, рост объема неликвидных товарно-материальных запасов, рост просроченной дебиторской задолженности.
- 6.5. Наличие просроченной задолженности Клиента перед бюджетом и внебюджетными фондами.
- 6.6. Наличие текущей просроченной задолженности по финансовым обязательствам.
- 6.7. Наличие просроченной задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате.
- 6.8. Отрицательная кредитная история Клиента.

**7. Отсутствие ликвидного обеспечения.**

Принимается во внимание при низкой оценке финансового положения Клиента, оцененного в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.