**Приложение № 12**

к Правилам взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий

**Критерии отнесения актива к зонам риска**

|  |
| --- |
| **Зеленая зона – активы, не обладающие признаками активов Желтой, Красной, Черной зон.** **Критерии (признаки) отнесения Актива к Зеленой зоне определяются Правлением Корпорации.** |
| **Желтая зона – активы, обладающие одним или несколькими признаками:** |
| а) наличие у Заемщика просроченной задолженности по обязательствам перед Банком непрерывной длительностью от 5 до 30 календарных дней; |
| б) наличие у компаний – поручителей Заемщика, образующих с Заемщиком Группу связанных компаний, просроченной задолженности по обязательствам перед Банком/Организацией непрерывной длительностью от 5 до 30 календарных дней; |
| в) нарушение Заемщиком обязательств в части исполнения отлагательных/ дополнительных условий Кредитного договора (договора займа, договора лизинга) и финансовых ковенантов, дающих право Банку/Организации предъявить требование о досрочном возврате кредита (займа, лизингового финансирования или изъятии лизингового имущества), приостановить выдачу траншей кредитной линии, не урегулированных с Банком/Организацией в течение 30 дней; |
| г) нарушение Заемщиком сроков исполнения обязательств по уплате комиссионного вознаграждения за предоставление Независимой гарантии свыше 30 календарных дней, при условии одновременного наличия не менее одного из признаков отнесения актива к Жёлтой зоне; |
| д) осуществление Банком вывода Кредита из ПОС/ухудшение категории качества ссуды, определенной Банком на момент выдачи Кредита/последнего мониторинга при условии реклассификации ссуды в категорию не ниже III (в соответствии с Положением № 590-П); |
| е) наличие предъявленных к Заемщику/Группе связанных компаний исков третьих лиц в размере более 25% чистых активов Заемщика/Группы и/или независимо от суммы, способных оказать влияние на возврат задолженности по Кредиту (займу, лизингу)\*; |
| ж) выявленный факт несоответствия отчетности Заемщика, представленной в Банк/Организацию/Корпорацию, по данным официальной отчетности Заемщика в открытых официальных источниках информации (например, по данным информационной базы «СПАРК-Интерфакс») \*; |
| з) нарушение сроков реализации Проектов/этапов Проектов (при предоставлении Независимой гарантии в рамках проектного финансирования) от 3 до 6 месяцев от ранее запланированных\*; |
| и) проведение реструктуризации\*\* Кредита (займа, лизингового финансирования), обеспеченного Независимой гарантией;  |
| к) наличие информации о приостановке деятельности Заемщика приостановлении/прекращении действия/аннулировании лицензии; |
| л) наличие информации об утрате имущества, оформленного в залог Банку/Организации, в последующий залог Корпорации; |
| м) наличие информации о включении должника в перечень/реестр организаций, в отношении которых имеются сведения о недобросовестном исполнении обязательств перед контрагентами, отклонении от уплаты налоговых и иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, не предоставляющих отчетность и т.п.; |
| н) наличие информации (уведомления) о намерении Банка/Организации или иного кредитора инициировать процедуру банкротства в отношении Заемщика либо подача искового заявления Банком/Организацией или иным кредитором о признании Заемщика несостоятельным (банкротом); |
| о) наличие производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении лиц, входящих в Группу связанных компаний\*; |
| п) при наличии иных факторов, не позволяющих отнести актив в Зеленую зону риска в связи с повышенным уровнем вероятности наступления дефолта\*\*\*. |
| **Красная зона – активы, обладающие одним или несколькими признаками:** |
| а) наличие у Заемщика просроченной задолженности по обязательствам перед Банком/Организацией непрерывной длительностью от 30 до 90 календарных дней; |
| б) наличие у компаний – поручителей Заемщика, образующих с Заемщиком Группу связанных компаний, просроченной задолженности по обязательствам перед Банком/Организацией непрерывной длительностью от 30 до 90 календарных дней; |
| в) осуществление Банком вывода кредита из ПОС/ухудшение категории качества ссуды, определенной Банком на момент выдачи Кредита/последнего мониторинга при условии реклассификации ссуды в категорию ниже III (в соответствии с Положением № 590-П); |
| г) проведение повторной и последующих реструктуризаций Кредита (займа, лизингового финансирования), обеспеченного Независимой гарантией\*; |
| д) нарушение сроков реализации Проектов (при предоставлении Независимой гарантии в рамках проектного финансирования) более 6 месяцев от ранее запланированных\*; |
| е) смерть Заемщика, в случае наличия третьих лиц/источников средств, способных обеспечить обслуживание долга по кредитному договору; |
| ж) введение или наложение запретов, арестов или прочих ограничений на ведение деятельности/использование объектов/средств основной деятельности Заемщика, способных оказать влияние на возврат задолженности по Кредиту (займу, лизинговому фианнсированию); |
| 3) при наличии иных факторов, не позволяющих отнести актив в Зеленую и Желтую зоны риска в связи с повышенным уровнем вероятности наступления дефолта\*\*\*. |
| **Черная зона – активы, обладающие одним или несколькими признаками:** |
| а) наличие у Заемщика просроченной задолженности по обязательствам перед Банком/Организацией непрерывной длительностью свыше 90 календарных дней (дефолт); |
| б) инициирование Банком/Организацией процедуры взыскания всей суммы/части задолженности Заемщика в судебном порядке/обращения взыскания на заложенное имущество/принятие решения о внесудебной реализации имущества; |
| в) принятие Банком/Организацией дефолтной стратегии работы с Заемщиком; |
| г) фактическое прекращение Заемщиком финансово-хозяйственной деятельности;  |
| д) наличие информации о принятии уполномоченными лицами решения о ликвидации Заемщика, в отношении ИП – подача в ФНС заявления о государственной регистрации прекращения деятельности ИП (в случае отсутствия иных средств дохода, кроме предпринимательской деятельности); |
| е) наличие судебного акта о введении процедуры по делу о несостоятельности (банкротстве) Заемщика; |
| ж) предъявление Банком/Организацией требований к Заемщику о досрочном возврате Кредита (займа, лизингового финансирования)/ части Кредита (займа, лизингового финансирования), обеспеченного Независимой гарантией;  |
| 3) отказ Заемщика от исполнения своих обязательств перед Банком/Организацией по Кредитному договору (договору займа, договору лизинга), выраженный в письменной форме; |
| и) предъявление Банком/Организацией требования об исполнении Корпорацией обязательства по Независимой гарантии; |
| к) наличие просрочки по оплате денежных требований Корпорации к Заемщику, образовавшихся в результате исполнения Корпорацией обязательства по Независимой гарантии; |
| л) выявление признаков, свидетельствующих о возможных мошеннических действиях со стороны участников сделки по предоставлению кредита (займа, лизингового финансирования)/Независимой гарантии; |
| м) смерть Заемщика, в случае отсутствия третьих лиц/источников средств, способных обеспечить обслуживание долга по Кредитному договору (договору займа, договору лизинга); |
| н) при наличии иных факторов, не позволяющих отнести актив в Зеленую, Желтую и Красную зоны риска в связи с повышенным уровнем вероятности наступления дефолта\*\*\* |

\*Мониторинг данного критерия проводится для гарантий «среднего» сегмента, сумма которых превышает 50 млн рублей.

\*\*Под реструктуризацией в данном случае понимается изменение существенных условий кредитного договора (договора займа, договора лизинга), предполагающее предоставление заемщику наиболее благоприятного режима погашения кредита (займа, лизинговых платежей) относительно первоначально установленных условий.

Исключением является изменение процентной ставки или иных существенных условий погашения кредита (займа, лизинговых платежей), в случае, если данное (-ые) изменение (- ия) было (-ли) первоначально предусмотрено(-ы) условиями Кредитного договора (договора займа, договора лизинга), а также перенос дат погашения платежей по графику внутри каждого платежного периода, установленного графиком, без предоставления отсрочки погашения платежей и без пролонгации срока погашения кредита (займа, лизинговых платежей) по кредитному договору (договору займа, договору лизинга), а также реструктуризации, проведенные в период с 1 марта 2022 г. по 31 октября 2022 г. в соответствии с пунктами 3.5.8 и 3.5.9 Правил взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий.

\*\*\*Мониторинг данного критерия проводится только Корпорацией.