Додаток 1
до Порядку проведення оцінювання заяв,
критеріїв оцінювання та необхідної кількості
балів (оцінки) для прийняття рішень
щодо надання грантів на створення
або розвиток переробних підприємств
(пункт 3)

**КРИТЕРІЇ
перевірки ділової репутації отримувача грантів
для переробних підприємств для юридичних осіб**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Код критерію | Ліміти | Параметри | Коментар | Правило для юридичних осіб | Джерело інформації | Коментарі | Шлях | Відповідь |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| **Правила які відпрацьовують при первинній перевірці(на етапі заведення анкети-заявки)** |
| Z\_0001 | Відсутня інформаціящодо кінцевого бенефіціарного власника суб’єкта господарювання (контролерів) | Відсутня інформаціящодо кінцевогобенефіціарноговласника суб’єкта господарювання(контролерів) |   | Відсутня інформація щодо кінцевого бенефіціарного власника суб’єкта господарювання (контролерів) | Аналітичні онлайн-системи обробки баз даних, інтегровані з банком - 12.Єдиний державнийреєстр юридичних осіб та фізичних осіб -підприємців (Usr) |   | REJ | Відсутня інформаціящодо кінцевого бенефіціарноговласника |
|   | Неспівпадіння даних ОКПО | невідповідністьв анкеті та ЄДР |   |   | Аналітичні онлайн-системи обробки баз даних, інтегровані з банкомЄдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців (Usr) |   | REJ | відмова |
| Z\_0002 | Невідповідність форми власності | невідповідністьв анкеті та ЄДР |   |   | Аналітичні онлайн-системи обробки баз даних, інтегровані з банкомЄдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців (Usr) |   | REJ | відмова |
|   | Обмеження за масштабами Груп Пов’язаних Контрагентів (далі - ГПК)к-ть учасників |   |   |   | анкета |   | ACCEPT |   |
|   | Наявна прострочена дебіторська заборгованість | так |   | потенційні збитки, зниження скор балу | анкета |   | ACCEPT |   |
|   | ні |   |   | анкета |   | ACCEPT |   |
|   | Наявна прострочена кредиторська заборгованість | так |   | зниження скор балу | анкета |   | ACCEPT |   |
|   | ні |   |   | анкета |   | ACCEPT |   |
| SP\_3010 | Обмеження по регіону (окуповані) | Обмежений регіон | забороненірегіоничервоноїзони | Наявні обмеження по регіону |   |   | REJ | відмова, район в червоній зоні |
| Перелік заборонених регіонів згідно затвердженого Міністерствомз питань реінтеграції тимчасово окупованих територій |   |   |
| SP\_3014 | Заборонена діяльність | Заборонена сфера діяльності клієнта | ПерелікзабороненихКВЕДів | Сфера діяльності співпадає із забороненою | Перелік заборонених КВЕДів |   | REJ | відмова по виду діяльності |
| SP\_3023 | Приналежність до ГПК | Отримувач/або засновники/бенефіціари є учасником ГПК | Списокбанку ГПК | Отримувач засновники/бенефіціари є учасником ГПК | Список банку ГПК (на щомісячній основі) |   | ACCEPT |   |
| **Правила, які спрацьовують при повній перевірці(на основі даних Першого всеукраїнського бюро кредитних історій (далі - ПВБКІ) та Аналітичних онлайн-систем обробки баз даних, інтегрованих з банком)** |
| Z\_0007 | Дата реєстрації (місяць) | Дата державної реєстраціїОтримувача |   |   | Аналітичні онлайн-системи обробки баз даних, інтегровані з банком -Результат надання адміністративних послуг (usrAdministrativeServicesResults) | «дані з ЄДР(contractorCode)» = code | ACCEPT | відображення даних |
|   |   | Дата заявки |   |   |   |   |   |   |
| SP\_3012 | Ризикова сфера діяльності клієнта | Ризикова сфера діяльності Отримувача | Перелік ризикових та заборонених КВЕДів | Сфера діяльності співпадає з ризиковою | зі списку Низький/ Середній/Високий ризик | додали поле перевірки сфери діяльності на основі данихАналітичні онлайн-системи обробки баз даних, інтегровані з банком | ACCEPT |   |
|   |   |   |   |   | Перелік заборонених КВЕДів |   | REJ - якщо певний КВЕД підпадає під заборонені | відмова по виду діяльності |
| SP\_3017 | Належність до публічних діячів(далі — НПД) |  | засновники/бенефіціари є публічною особою | Засновники/бенефіціари є публічною особою | НПД та суб’єкти декларуванняпов’язані з компанією (PEPs affiliatedto the company)/v1/companyPersons/relations |   | \*REJ | відмова, публічний діяч |
|   |   | Ознака VIP засновників/бенефіціарів |   |   |   |   |   |   |
| SP\_3018 | Приналежність до ГПК |  | Отримувач/засновник/ бенефіціар належить до ГПК | Отримувач/засновник/ бенефіціар належить до ГПК | Фізичні особи, пов’язані компанії та ФОП (Private individual - Related companies and FOPs) |   | ACCEPT | для відображення |
| CH\_2007 | Безнадійний статус | Наявність засновників/бенефіціарів | «Безнадійний» статус кредитної історії / кредит проданий | «Безнадійний» статус кредитної історії/ кредит проданий в зв’язку з поганим обслуговуванням |   |   | REJ |   |
|   |   | зведена кредитна історія (ПВБКІ) |   |   |   | ПВБКІ =Статус контракту,п.5, 8, 50, 51DLFSTAT |   | відмова, негативна кредитна історія |
|   |   | Безнадійний статус Отримувача |   |   |   |   |   |   |
|   |   | Безнадійний статус засновників/бенефіціарів |   |   |   |   |   |   |
| CH\_2012 | Cписання боргу | зведена кредитна історія (ПВБКІ) | За одним із кредитів Отримувача/засновника/бенефіціара відбулосясписання боргу | За одним із кредитів Отримувача/ засновника/бенефіціара відбулося списання боргу за рахунок |   | ПВБКІ, п.3,4DLFSTAT | REJ | відмова, негативна кредитна історія |
|   |   |   |   | сформованого резерву / страхового відшкодування |   |   |   |   |
| CH\_2013 | Реструктуризовані кредити | зведена кредитна історія (ПВБКІ) | Кредити Отримувача, засновника/бенефіціара реструктуризовані/ продані | Інші кредити клієнта в бюро були реструктуризовані з фінансовими труднощамиабо продані/списанні |   | ПВБКІ,п.1, 5, 16, 18, 21DLFSTAT | REJ | відмова, негативна кредитна історія |
| CH\_2022 |   | Наявність засновника/бенефіціара |   | Отримувач/ засновник/бенефіціар мають кредити з поточною простроченою заборгованістю до Х днів в сумі більше ХХХ грн |   | ПВБКІ - автоматично | REJ | відмова, прострочені кредити |
|   |   | зведена кредитна історія (ПВБКІ) |   |   |   |   |   |   |
|   | Поточна прострочена заборгованість більше (грн) | Позичальник |   |   |   |   |   |   |
|   |   | Прострочення (днів) | <30 |   |   |   |   |   |
|   | Прострочення до (днів) | Сума прострочення (грн) | >0 |   |   |   | REJ | відмова, прострочені кредити |
|   |   | засновника/ бенефіціара |   |   |   |   |   |   |
|   |   | Прострочення (днів) | <30 |   |   |   |   |   |
|   |   | Сума прострочення (грн) | >0 |   |   |   |   |   |
| CH\_2023 | Останні Х міc. | засновника/ бенефіціара |   | Отримувач/засновник/ бенефіціар мають кредити по якими наявна прострочена заборгованість за всю історію понад 90 днів (понад 1000 грн) |   | ПВБКІ - автоматично | REJ | відмова, негативна кредитна історія |
|   | Прострочена заборгованість більше (грн) | зведена кредитна історія (ПВБКІ) | за всю історію |   |   |   |   |   |
|   |   | Отримувач |   |   |   |   |   |   |
|   |   | Прострочення (днів) | >90 |   |   |   |   |   |
|   | Простроченнявід (днів) | Сума прострочення (грн) | >1000 |   |   |   |   |   |
|   |   | Засновник/ бенефіціар |   |   |   |   |   |   |
|   |   | Прострочення (днів) | >90 |   |   |   |   |   |
|   |   | Сума прострочення (грн) | >1000 |   |   |   |   |   |
| Z\_0003 | Поточна прострочена заборгованість більше (грн) | зведена кредитна історія (ПВБКІ) |   | Отримувач/засновник/бенефіціар мають кредити по якими наявна поточна прострочена заборгованістьпонад X днів(понад XXX грн) |   | ПВБКІ - автоматично | REJ | відмова, прострочені кредити |
|   |   | Отримувач |   |   |   |   |   |   |
|   |   | Прострочення (днів) | >30 |   |   |   |   |   |
|   | Простроченнявід (днів) | Сума прострочення (грн) | >0 |   |   |   |   |   |
|   |   | засновника/бенефіціара |   |   |   |   |   |   |
|   |   | Прострочення (днів) | >30 |   |   |   |   |   |
|   |   | Сума прострочення (грн) | >0 |   |   |   |   |   |
| SP\_3005 | Компанія у списках санкцій |  | Наявність компанії в санкційних списках | Наявність компанії/ засновника/бенефіціара в санкційних списках | «Наявність компанії у списках санкцій (Sanctions)»/v1/sanctions или «Фізичні особи / Санкції Ради національної безпеки і обо рони (Individuals RnboSanctions)»/v1/individualsRnboSanctions | по двом | REJ | відмова, клієнт під санкціями |
|   |   | Компанія у списках санкцій |   |   |   |   |   |   |
| NI\_4003 | Банкрутство |  | Банкрутство | Банкрутство Отримувача/ засновника/бенефіціара | Відомості про справи про банкрутство (Secou) v1/secou |   | REJ | відмова, банкрутство |
|   |   | Банкрутство |   |   |   |   |   |   |
| NI\_4006 | Кримінальна судова справа |  | Наявні кримінальні судові справи | Наявні кримінальні судові справи Отримувача/ засновника/бенефіціара | 44. Дані по судових справах (courtCaseGroup) | по формі судочинства «Кримінальне» | REJ | відмова, суди |
|   |   | Кримінальна судова справа |   |   | 30. Фізичні особи/ Список судових справ, призначених до розгляду (IndividualsCourtCasesToBeHeard) 31. Фізичні особи/Стан розгляду судових справ (IndividualsCourtStatusOfTheCase) | по формі судочинства «Кримінальне» |   |   |
| NI\_4009 | Доведене шахрайство (засновника/бенефіціара) | ПВБКІ | Вирок суду (доведене шахрайство, тощо), що вступив у силу | Вирок суду (доведене шахрайство, тощо) щодо засновника/бенефіціара, що вступив у силу | ПВБКІ п.8, Негативна інформація про субєкта |   | REJ | відмова, негативнаділоварепутація |
|   |   | Доведене шахрайство |   |   |   |   |   |   |
|   |   | Доведене шахрайство |   |   | 30. Фізичні особи/ Список судових справ, призначених до розгляду (IndividualsCourtCasesToBeHeard) 31. Фізичні особи/Стан розгляду судових справ (IndividualsCourtStatusOfTheCase) | case category - види по судовим справам/фільтр по статті Кримінального кодексу України: 190, 191, 192, 222, 358, 366, 388 |   | відмова, негативнаділоварепутація |
| NI\_4011 | Право вимоги за кредитним договором оспорюється в суді | ПВБКІ | Право вимоги за кредитним договором оспорюєтьсяв суді | Право вимоги за кредитним договором Отримувача/ засновника/бенефіціара оспорюється в суді |   |   | REJ | відмова, негативнаділоварепутація |
|   |   | Право вимоги за кредитним договором оспорюється в суді |   |   | ПВБКІ п.19,Негативнаінформація по контракту |   |   |   |
|   |   |   |   |   | 44. Даніпо судових справах (courtCaseGroup) |   |   |   |
|   |   |  |   |   |   |   |   | відмова, негативнаділоварепутація |
|   |   | Право вимоги за кредитним договором оспорюється в суді |   |   | 30. Фізичні особи/ Список судових справ, призначених до розгляду (IndividualsCourtCasesToBeHeard) 31. Фізичні особи/Стан розгляду судових справ (IndividualsCourtStatusOfTheCase) | case category - види по судовим справам/фільтр по фразі «Право вимоги» |   |   |
| NI\_4012 | На активи Отримувача/засновника/бенефіціара накладено арешт | Наявність засновника/бенефіціара | На активи Отримувача/ засновника/бенефіціара накладено арешт | На активиОтримувача/ засновника/бенефіціара накладено арешт |   |   | REJ | відмова, арешт майна |
|   |   | ПВБКІ |   |   |   |   |   |   |
|   |   | Арешт активів Отримувача |   |   | ПВБКІ п.2, Негативна інформація про субєкта |   |   |   |
|   |   | Арешт активів засновника/бенефіціара |   |   |   |   |   |   |
|   |   | Арешт активів Отримувача |   |   | Блок «державний реєстр обтяжень рухомого майна п.41 |   |   |   |
|   |   | Арешт активів засновника/бенефіціара |   |   |   |   |   |   |
| NI\_4013 | Активи конфісковано за вироком суду, що вступив у силу | ПВБКІ | Активи конфісковано за вироком суду, що вступив у силу | Активи Отримувача/ засновника/бенефіціара конфісковано за вироком суду, що вступив у силу | 44. Даніпо судових справах (courtCaseGroup) |   | REJ | відмова, негативна ділова репутація |
|   |   | Активи конфісковано |   |   | ПВБКІ п.2, Негативна інформація про субєкта |   |   |   |
|   |   |  |   |   | 30. Фізичні особи/ Список судових справ, призначених до розгляду (IndividualsCourtCasesToBeHeard) 31. Фізичні особи / Стан розгляду судових справ(In dividualsCourtStatus OfTheCase) | case category - види по судовим справам,/фільр по фразі “«Вирок» та «Конфіскація майна»” |   |   |
|   |   | Активи конфісковано |   |   |   |   |   |   |
| NI\_4014 | Банкрутство (заява третіх осіб) | ПВБКІ | Заява третіх осіб про неплато-спроможність (банкрутство) суб’єкта | Заява третіх осіб про неплато-спроможність (банкрутство) Отримувача/ засновника/бенефіціара |   |   | REJ | відмова, банкрутство |
|   |   | Банкрутство(заява третіх осіб) |   |   | ПВБКІ п.4, 6, Негативна інформація про субєкта |   |   |   |
|   |   | Банкрутство(заява третіх осіб) |   |   | Єдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб - | 14. Відомості про справи про банкрутство |   |   |
|   |   |  |   |   | підприємців (Usr)USR termination status/ bankruptcyStatus/ | (Secou) - tipe - які типи можуть бути |   |   |
| NI\_4015 | Банкрутство (власна заява) | ПВБКІ | Заява суб’єкта про власну неплато-спроможність (банкрутство) | Заява Отримувача/ засновника/бенефіціара про власну неплатоспроможність (банкрутство) |   |   | REJ | відмова, банкрутство |
|   |   | Банкрутство(власна заява) |   |   | ПВБКІ п.4, 6 Негативна інформація про субєкта |   |   |   |
|   |   | Банкрутство(власна заява) |   |   | Єдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців (Usr) USR termination status/ bankruptcyStatus/ | 14. Відомості про справи про банкрутство (Secou) - tipe - які типи можуть бути |   |   |
| NI\_4016 | Відкрите виконавче провадження |  | Наявність відкритого виконавчого провадження | Наявність у Отримувача/ засновника/бенефіціара відкритого виконавчого провадження | Фізичні особи / Виконавчі провадження (EnforcementIndividual) статус «Відкрите» |   | REJ | відмова, відкрито виконавче впровадження |
|   |   | Відкрите виконавче провадження |   |   | Виконавчіпровадження ЮЛ |   |   |   |
| NI\_4020 | Наявність податкового боргу | Наявність податкового боргу | Наявність податкового боргу | Наявність податкового боргу у Отримувач | Електронний кабінет платника податків |   | \*REJ | відмова, податковий борг |
|   |   | Наявність податкового боргу |   |   |   |   |   |   |
| NI\_4021 | Недієздатність | ПВБКІ | Наявна інформація про недієздатність/обмежену дієздатність суб’єкта господарювання | Наявна інформація про недієздатність/обмежену дієздатність засновника/бенефіціара | ПВБКІ п.11, 13, Негативна інформація про субєкта |   | REJ | відмова, недієздатність |
|   |   | Недієздатність |   |   |   |   |   |   |
| NI\_4024 | засновники/бенефіціари знаходяться в реєстрі корупціонерів |   | засновники/бенефіціари знаходяться в реєстрі корупціонерів | Єдиний державний реєстр осіб, які вчинили корупційні або пов’язані з корупцією правопорушення | Фізичні особи/Реєстр корупціонерів (CorruptedPersons) /v1/corruptedPersons | по ПІБ | REJ | відмова, негативнаділоварепутація |
|   |   | засновник/бенефіціар корупціонер |   |   |   |   |   |   |
| NI\_4025 | засновники/бенефіціари знаходиться в розшуку. |   | засновники/бенефіціари знаходиться в розшуку | Розшукові обліки МВС | Фізичні особи/Реєстри МВС(WantedAndDisappeared Persons)/v1/wanted OrDisappearedPersons | по ПІБ | REJ | відмова, негативнаділоварепутація |
|   |   | засновники/бенефіціари в розшуку |   |   |   |   |   |   |
| NI\_4004 | Процедура ліквідації |  | Розпочата процедура ліквідації | Розпочата процедура ліквідації Отримувача | Єдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців(Usr)/usr есть процесс ликвидации terminationStatus и данные о ливидации registrationOfTermination |   | REJ | відмова, ліквідація |
|   |   | Процедура ліквідації |   |   |   |   |   |   |

{Додаток 1 із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства економіки № 7785 від 10.07.2023}