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 інформація щодо кінцевого бенефіціарного власника суб’єкта господарювання (контролерів) | Відсутня інформація щодо кінцевого бенефіціарного власника 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 державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб -підприємців (Usr) |  | REJ | Відсутня інформація щодо кінцевого бенефіціарного власника |
|  | Неспівпадіння даних ОКПО | невідповідність в анкеті та ЄДР |  |  | Аналітичні онлайн-системи обробки баз даних, інтегровані з банком Єдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців (Usr) |  | REJ | відмова |
| Z\_0002 | Невідповідність форми власності | невідповідність в анкеті та ЄДР |  |  | Аналітичні онлайн-системи обробки баз даних, інтегровані з банком Єдиний 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 | заборонені регіони червоної зони | Наявні обмеження по регіону |  |  | REJ | відмова, район в червоній зоні |
| Перелік заборонених регіонів згідно затвердженого Міністерством з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій |  |  |
| SP\_3014 | Заборонена діяльність | Заборонена сфера діяльності клієнта | Перелік заборонених КВЕДів | 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 | Список банку 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 реєстрації Отримувача |  |  | 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 даних Аналітичні 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 декларування пов’язані з компанією (PEPs affiliated to 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, 51 DLFSTAT |  | 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 відбулося списання боргу | За одним із кредитів Отримувача/ засновника/бенефіціара відбулося списання боргу за рахунок |  | ПВБКІ, п.3,4 DLFSTAT | 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 труднощами або продані/списанні |  | ПВБКІ, п.1, 5, 16, 18, 21 DLFSTAT | 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 |  |  |  |  |  |
|  | Прострочення від (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 заборгованість понад X днів (понад XXX грн) |  | ПВБКІ - автоматично | REJ | відмова, прострочені кредити |
|  |  | Отримувач |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Прострочення (днів) | >30 |  |  |  |  |  |
|  | Прострочення від (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, негативна ділова репутація |
|  |  | 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, негативна ділова репутація |
| NI\_4011 | Право вимоги за кредитним договором оспорюється в суді | ПВБКІ | Право вимоги за кредитним договором оспорюється в суді | Право вимоги за кредитним договором Отримувача/ засновника/бенефіціара оспорюється в суді |  |  | REJ | відмова, негативна ділова репутація |
|  |  | Право вимоги за кредитним договором оспорюється в суді |  |  | ПВБКІ п.19, Негативна інформація по контракту |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 44. Дані по судових справах (courtCaseGroup) |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  | відмова, негативна ділова репутація |
|  |  | 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 активи Отримувача/ 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. Дані по 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 |  |  | Виконавчі провадження 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, негативна ділова репутація |
|  |  | 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, негативна ділова репутація |
|  |  | 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}