**Приложение № 3.2**

К Регламенту предоставления поручительства

автономным учреждением «Гарантийный фонд

кредитного обеспечения Республики Мордовия»

по договорам займа

**ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО АНДЕРРАЙТИНГУ физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Перечень процедур** | **Микро**  **сегмент** |
| 1. | Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных, кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах. | + |
| Проверка отсутствия/ наличия информации по вовлечению Заемщика, связанных компаний Группы в судебные разбирательства на сайтах судов общей юрисдикции, арбитражных судов, подтверждение отсутствия стоп-фактора по размеру исков по отношению к размеру собственного капитала. | + |
| 2. | Проверка наличия финансовых данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим в открытых источниках, верификация соответствия данных с представленными документами согласно Приложению № 2.2 к настоящему Регламенту. | + |
| 3. | Сбор и анализ информации из других открытых интернет-источников:  - проверка наличия негативной информации о деловой репутации физического лица, применяющего специальный налоговый режим и Группы связанных Контрагентов, в которую он входит. | + |
| 4. | Анализ финансовых данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим, подтверждение отсутствия стоп-факторов | + |
| 5. | Проверка Решения Финансовой организации о кредитовании физического лица, применяющего специальный налоговый режим:  - проверка Решения Финансовой организации на наличие условий, нарушение которых предусматривает досрочное истребование кредита. Проверка адекватности установленных условий:  - соответствие условий сделки результатам оценки финансового положения физического лица, применяющего специальный налоговый режим. | + |
| 6. | Оценка рисков по сделке, в том числе:  - бизнес – риски, финансовые риски, риски проекта, обеспеченности, правовые риски. | + |