

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Протоколом засідання тендерного
комітету**

від «24» липня 2023 року № 185/23

Голова тендерного комітету

Олена НУЖНЕНКО

**Документація додаткового кваліфікаційного відбору за напрямом
«Стягнення простроченої заборгованості позичальників та інших
боржників банку»**

м. Київ – 2023

1. Замовник:

1.1. Найменування: **Фонд гарантування вкладів фізичних осіб**

1.2. Код за ЄДРПОУ: **21708016**

1.3. Місцезнаходження: **04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17.**

1.4. Працівники замовника, уповноважені здійснювати зв'язок з учасниками:

- з організаційних питань **Дмитро МИРОНЮК** – заступник начальника відділу координації закупівель та контрактування, тел. **+380 44 333 35 66**, e-mail: Myroniuk@fg.gov.ua;

- з технічних питань **Сергій ЗАВАЛКО** - начальник відділу сегментації та управління активами департаменту ліквідації банків, тел. **+380 97 485 41 53** e-mail: Serhii.Zavalko@fg.gov.ua.

2. Напрямок кваліфікаційного відбору:

2.1. Найменування напрямку: **«Стягнення простроченої заборгованості позичальників та інших боржників банку»**

2.2. Опис напрямку, в тому числі необхідних технічних, якісних та інших показників:

Метою проведення планового кваліфікаційного відбору за напрямом «Стягнення простроченої заборгованості позичальників та інших боржників банку» є відбір осіб для надання послуг неплатоспроможному банку або банку, що ліквідується по стягненню простроченої заборгованості позичальників та інших боржників такого банку.

Предметом надання послуг із стягнення простроченої заборгованості позичальників та інших боржників банку є надання послуг, спрямованих на повернення простроченої заборгованості за наступними категоріями активів:

- споживчі, карткові, готівкові кредити, овердрафти та інші незабезпечені кредити;

- кредити, забезпечені заставою рухомого майна (за виключенням транспортних засобів) та/або майнових прав на рухоме майно, порукою;

- кредити, які видавались як забезпечені, але стали фактично незабезпеченими (предмет застави реалізовано або знищено, договір забезпечення визнано недійсним / припиненим / розірваним, предмет застави реалізовано, тощо);

- автокредити, забезпеченням за якими є транспортні засоби та / або спеціальна техніка;

- іпотечні кредити, забезпеченням за якими є нерухоме майно та/або майнові права на нерухоме майно;

- інші кредити фізичних та юридичних осіб, що не вказані вище;

- дебіторська заборгованість фізичних та юридичних осіб – контрагентів неплатоспроможних банків або банків, що ліквідуються.

Надання послуг за цим напрямом кваліфікаційного відбору передбачає застосування відібраними особами позасудових способів повернення заборгованості.

3. Подання кваліфікаційних пропозицій:

3.1. Місце подання: **04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17.**

3.2. Спосіб подання: **особисто або засобами поштового зв'язку.**

3.3. Кінцевий термін подання: **до 10-00, «14» серпня 2023 року.**

Кваліфікаційні пропозиції, отримані Фондом після закінчення кінцевого строку їх подання, не розкриваються і повертаються засобами поштового зв'язку учасникам, які їх подали.

4. Розкриття кваліфікаційних пропозицій:

4.1. Місце: **04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців.**

4.2. Дата та час: **«14» серпня 2023 року, 12-00.**

До участі у процедурі розкриття кваліфікаційних пропозицій допускаються усі учасники або їх уповноважені представники (присутність може бути обмежена в залежності від ситуації у місті Києві). Відсутність учасника або його уповноваженого представника під час процедури розкриття кваліфікаційних пропозицій не є підставою для відмови в розкритті чи розгляді або для відхилення його кваліфікаційної пропозиції.

Під час розкриття кваліфікаційних пропозицій оголошується наявність чи відсутність усіх необхідних документів, передбачених документацією кваліфікаційного відбору. Зазначена інформація вноситься до протоколу розкриття кваліфікаційних пропозицій. Відсутність будь-якої інформації, документів, надання яких передбачено документацією кваліфікаційного відбору може бути підставою для подальшого відхилення такої кваліфікаційної пропозиції. Водночас, встановлення наявності повного пакету документів на етапі розкриття кваліфікаційних пропозицій не означає, що учасник відповідає всім критеріям та вимогам, встановленим документацією, як і не є підставою для включення учасника до переліку осіб, відібраних Фондом.

Під час та після проведення процедури розкриття кваліфікаційних пропозицій Фондом не приймаються будь-які документи до кваліфікаційних пропозицій!

5. Зміст кваліфікаційної пропозиції:

5.1. Кваліфікаційна пропозиція учасника подається в запечатаному конверті, який повинен містити документи (прошиті та пронумеровані) відповідно до вимог, зазначених у Додатках 1, 2, та 3 у письмовій формі, за підписом уповноваженої особи учасника та електронний носій (CD-диск, USB-накопичувач або інший носій), на якому містяться скановані копії таких документів*.

Усі документи подаються українською мовою. У випадку подання документів англійською чи будь-якою іншою мовою, учасник має надати засвідчений переклад таких документів українською мовою.

На конверті повинно бути зазначено:

- повне найменування і місцезнаходження замовника;
- «кваліфікаційна пропозиція на участь у додатковому кваліфікаційному відборі»;

- напрям: «Стягнення простроченої заборгованості позичальників та інших боржників банку»;
- повне найменування учасника/ ПІБ учасника кваліфікаційного відбору, його місцезнаходження/ місце проживання;
- код за ЄДРПОУ, номери контактних телефонів;
- маркування: «Не відкривати до __.__._____до __.00» (вказується дата та час розкриття пропозицій, зазначені в оголошенні про проведення кваліфікаційного відбору, а у разі внесення змін до дати та часу розкриття – остаточні дата та час).

5.2. Пропозиція учасника повинна містити*:

- документ «Загальні відомості про учасника» за формою, наведеною у Таблиці Додатку 1;
- документи, що підтверджують відповідність кваліфікаційним критеріям, зазначеним у Додатку 2;
- документи, що підтверджують відповідність вимогам, зазначеним у Додатку 3;
- оригінали підписаних дозволів на обробку персональних даних фізичних осіб, наданих для участі у процедурі кваліфікаційного відбору. Вказані дозволи надаються в письмовій формі відносно кожної фізичної особи окремо
- електронний носій (CD-диск, USB-накопичувач або інший носій).

*** Учасник планового кваліфікаційного відбору за даним напрямом, пропозицію якого відхилено через невідповідність кваліфікаційним/ому критеріям/ю, визначеним документацією, у додатковому відборі підтверджує відповідність лише тим/ому кваліфікаційним/ому критеріям/ю, відповідність яким/ому учасник не підтвердив на плановому відборі. При цьому, учасник додаткового відбору повинен подати всі документи, що підтверджують відповідність кваліфікаційному критерію згідно Додатку 2.**

Документи, передбачені Додатком 3 до цієї документації подаються учасником додаткового відбору обов'язково, незалежно від участі у плановому відборі за даним напрямом.

6. Розгляд кваліфікаційних пропозицій:

6.1. Кваліфікаційні пропозиції перевіряються на відповідність усім вимогам та критеріям, що визначені документацією кваліфікаційного відбору (із змінами, у випадку їх внесення), з урахуванням пункту 5 цієї документації.

Замовник має право звернутися до учасників за роз'ясненнями змісту поданих ними документів з метою спрощення розгляду.

Загальні відомості про учасника

№	Питання	Відповідь
Розділ 1. Загальна інформація про учасника:		
1.1.	Повне найменування	
1.2.	Дата реєстрації	
1.3.	Банківські реквізити	
1.4.	Код ЄДРЮОФОПГФ – для юридичних осіб/реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорт) – для ФОП	
1.5.	Номер рахунку ІВАН	
1.6.	ПІН (Індивідуальний податковий номер)	
Розділ 2. Інформація про керівників учасника:		
2.1.	П.І.Б., посада, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) керівника	
2.2.	П.І.Б., паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) головного бухгалтера	
2.3.	П.І.Б., посада, паспортні дані, П.І.Б., посада, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) особи, яка має право підпису	
Розділ 3. Інформація про власників учасника:		
3.1.	Найменування, організаційно-правова форма та код за ЄДРЮОФОПГФ – для юридичних осіб / П.І.Б., реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) для фізичних осіб	
Розділ 4. Контактна інформація про учасника:		
4.1.	Місцезнаходження	
4.2.	Телефон	
4.3.	Факс	
4.4.	E-mail	
4.5.	Веб-сайт	

Керівник

 Підпис

П.І.Б.

Кваліфікаційні вимоги до учасників

Кваліфікаційний критерій	Вимоги до критерію	Документ, що підтверджує відповідність
<p>1. Наявність працівників відповідної кваліфікації, які мають необхідні знання та досвід</p>	<p>1.1. Учасник повинен мати не менше 30 працівників, які будуть безпосередньо задіяні в процесі стягнення заборгованості та:</p> <ul style="list-style-type: none"> – працюють у штаті учасника на основному місці роботи та/або за сумісництвом та/або у складі третьої особи, яка надає послуги учаснику на підставі договору або у інший передбачений чинним законодавством спосіб; – проходять необхідний інструктаж та регулярні тренінги для підвищення якості роботи з боржниками, дотримуються внутрішніх положень та процедур щодо контролю якості роботи з боржниками та нерозголошення конфіденційної інформації. 	<p>1. Довідка щодо кількості працівників учасника (в т.ч. працівників третьої особи, яка надає послуги учаснику на підставі договору), задіяних у процесі стягнення заборгованості, із розбивкою по типах стягнення (кол-центр, виїзні групи, юридичний супровід, тощо) за формою, наведеною у таблиці №1.</p> <p>2. Для осіб, що перебувають у трудових відносинах з учасником:</p> <ul style="list-style-type: none"> - копії трудових книжок, а саме: першої сторінки (із зазначенням ПІБ працівника) та сторінок, які підтверджують місце роботи у складі учасника (якщо працює за основним місцем роботи), копії наказів про призначення на посаду (якщо працює за сумісництвом). Для осіб, які задіяні на підставі цивільно-правових договорів: копії цивільно-правових договорів. Для осіб, що будуть залучені у складі третьої особи, яка надає послуги учаснику: - копію чинного договору з третьою особою, що надає послуги учаснику, - копії трудових книжок, а саме: першої сторінки (із зазначенням ПІБ працівника) та сторінок які підтверджують місце роботи у третьої особи, що надає послуги учасника (якщо працює за основним місцем роботи), копії наказів про призначення на посаду (якщо працює за сумісництвом), копії цивільно-правових договорів (для осіб, які задіяні на підставі цивільно-правових договорів). <p>3. Довідка у довільній формі із стислим описом внутрішніх положень та процедур щодо відбору та підвищення кваліфікації співробітників, контролю якості</p>

Кваліфікаційний критерій	Вимоги до критерію	Документ, що підтверджує відповідність
		роботи з боржниками, нерозголошення конфіденційної інформації.
2. Наявність фінансової спроможності	2.1. Учасник повинен мати валовий дохід за останній звітний рік не менше 1,5 мільйона гривень.	1. Копія балансу Учасника (Форма №1) за 2022 рік. 2. Копія звіту про фінансові результати (Форма №2) за 2022 рік. 3. Оригінали довідок з банківських установ, видані не більше, ніж за 1 місяць до дати подання кваліфікаційної пропозиції, про відсутність простроченої заборгованості за кредитами.
3. Наявність досвіду виконання аналогічних договорів	3.1. Учасник повинен мати досвід роботи на ринку послуг по стягненню заборгованості із боржників банків та/або інших фінансових установ не менше ніж 1 (один) рік, що передує даті початку прийому кваліфікаційних пропозицій. 3.2. Учасник повинен мати не менше трьох виконаних аналогічних договорів за останні три роки. <i>Під аналогічним договором розуміється договір з банками та/або іншими фінансовими установами, за яким надавалися послуги по стягненню заборгованості із боржників за кількістю боржників в роботі не менше 1 тисячі та заборгованістю не менше 10 млн. гривень.</i>	1. Довідка щодо виконаних аналогічних договорів учасника за формою, наведеною у таблиці № 2. 2. Витяги з 3 аналогічних договорів з банками та/або іншими фінансовими установами, актів прийому-передачі заборгованості в роботу та/або актів виконаних робіт та/або інших документів за цими договорами, що підтверджують кількість боржників в роботі не менше 1 тисячі та заборгованість не менше 10 млн. гривень протягом останніх трьох років до дати початку прийому кваліфікаційних пропозицій. 3. Довідка учасника у довільній формі з описом його досвіду зі стягнення заборгованості, включаючи перелік основних клієнтів, типів кредитних продуктів, інструментів по стягненню заборгованості, тощо. 4. Довідка щодо готовності учасника надавати послуги із стягнення заборгованості за певними типами боргів за формою, наведеною у таблиці № 3. Відповідно до цієї інформації в подальшому Фондом буде здійснюватися залучення учасників до стягнення заборгованості певних типів.
4. Наявність обладнання та матеріально-технічної бази	4.1. Учасник повинен мати власний кол-центр потужністю не менше 30 робочих місць, спеціалізоване програмне забезпечення для надання послуг із стягнення заборгованості, наявність поточного запису	1. Довідка в довільній формі з описом кол-центру учасника, включаючи: кількість робочих місць, тип обладнання, наявність системи автоматичного дозвону, наявність системи запису переговорів,

Кваліфікаційний критерій	Вимоги до критерію	Документ, що підтверджує відповідність
	переговорів контакт-центру з терміном зберігання не менше строків роботи з простроченою заборгованістю, наявність системи автоматичного дозвону, здійснення зберігання історій дій, наявність контрактів на масові розсилки листів.	фотографії кол-центру, адресу знаходження, власне приміщення чи на праві користування. 2. Копія договору оренди або документу про право власності або інший підтверджуючий документ щодо права користування приміщенням кол-центру. 3. Довідка в довільній формі з описанням інформаційної системи учасника, включаючи: можливості автоматизації процесу стягнення заборгованості та зберігання інформації про боржників, системи безпеки та захисту конфіденційної інформації, резервне копіювання, тощо.
5. Наявність бездоганної ділової репутації*	5.1. Сукупність підтвердженої інформації про особу, що дає можливість зробити висновок про відповідність її діяльності вимогам законодавства, а також для фізичних осіб – про належні професійні, управлінські здібності та відсутність в особи судимості за корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, не знятої або не погашеної в установленому законом порядку.	1. Витяг Національного банку України з реєстру колекторських компаній (згідно з додатком 1 до Положення про реєстрацію колекторських компаній). 2. Рекомендації не менше ніж від 3 юридичних осіб, яким учасник надавав послуги зі стягнення простроченої заборгованості позичальників, протягом останніх двох років.

*Перевірка відповідності ділової репутації здійснюється відповідним структурним підрозділом Фонду. При цьому вказаний підрозділ самостійно збирає відомості про відповідність діяльності юридичної особи, фізичної особи – підприємця або фізичної особи, у тому числі керівників юридичної особи (учасників відбору), вимогам закону, діловій практиці та професійній етиці, а також відомості про порядність, професійні та управлінські здібності фізичної особи, використовуючи відкриті реєстри та бази даних України. *Результати перевірки, які свідчать про відсутність бездоганної ділової репутації є підставою для відхилення пропозиції.*

Довідка щодо працівників учасника та осіб, які надають учаснику послуги на підставі договору

№ п/п	ПІБ працівника	Підтверджуючий документ (трудова книжка, наказ про призначення, трудовий договір, цивільно-правовий договір тощо)	Тип оформлення (у штаті /або за цивільно-правовим договором з працівником або з третьою особою, яка надає послуги учаснику)	Підрозділ (кол-центр, виїзні групи, юридичний супровід, тощо)	Спеціалізація (посада) працівника

Посада, прізвище, ініціали уповноваженої особи Учасника

(підпис)

Довідка щодо виконання аналогічних договорів за останні три роки

№ п/п	Дата договору	Найменування контрагента за договором	Предмет договору	Сума переданої заборгованості	Кількість боржників	Предмет забезпечення (іпотека, авто кредити, без забезпечення тощо)

Посада, прізвище, ініціали уповноваженої особи Учасника

(підпис)

Довідка щодо готовності учасника надавати послуги із стягнення заборгованості за певними типами боргів

№ з/п	Тип заборгованості	Готовність учасника надавати послуги щодо вказаного типу заборгованості (так/ні)	Інструменти стягнення заборгованості (дзвінки/ письмові повідомлення/виїзні зустрічі/ юридичний супровід тощо)	Інша інформація
1	- споживчі та карткові кредити, овердрафти, готівкові кредити тощо; - кредити, забезпечення за якими є неліквідне рухоме майно та/або майнові права, поруки тощо; - кредити, які видавались як забезпечені, але стали фактично не забезпеченими (предмет застави реалізовано або знищено, договір застави або інший договір забезпечення визнано недійним / припиненим / розірваним, на предмет застави звернено стягнення, тощо);			
2	автокредити, забезпеченням за якими є легкові та інші транспортні засоби;			
3	іпотечні кредити, забезпеченням за якими є нерухоме майно та/або майнові права на нерухоме майно;			
4	інші кредити фізичних та юридичних осіб, що не вказані вище.			

Учасник за власним бажанням може надати додаткові матеріали про його відповідність кваліфікаційним критеріям.

Всі документи (крім оригіналів довідок, витягів та інших документів, що видані учаснику державними органами, установами, організаціями, банками та іншими особами, відмінними від учасника), які учасник подає для підтвердження відповідності кваліфікаційним критеріям повинні бути підписані уповноваженою особою учасника.

Для підтвердження відповідності вказаним нижче вимогам учасник у складі своєї кваліфікаційної пропозиції надає наступні документи:

Назва вимоги	Документ, який підтверджує відповідність
1. учасник не є пов'язаною особою з іншими учасниками зазначеної процедури та з членами Комітету.	Довідка в довільній формі за підписом уповноваженої особи учасника про те, що учасник кваліфікаційного відбору не є пов'язаною особою з іншими учасниками зазначеної процедури та з членами тендерного комітету.
2. стосовно учасника у встановленому законом порядку не відкрито процедуру відновлення платоспроможності, учасника не визнано банкрутом та відносно нього не відкрито ліквідаційну процедуру.	Інформаційна довідка з Єдиного реєстру підприємств, щодо яких порушено провадження у справі про банкрутство або довідка в довільній формі за підписом уповноваженої особи учасника про те, що стосовно учасника у встановленому законом порядку не відкрито процедуру відновлення платоспроможності, учасника не визнано банкрутом та відносно нього не відкрито ліквідаційну процедуру.
3. учасник не зареєстрований в офшорних зонах. Перелік офшорних зон встановлюється Кабінетом Міністрів України.	Довідка в довільній формі за підписом уповноваженої особи учасника про те, що учасник не зареєстрований в офшорних зонах.
4. учасник на будь-яку дату не був власником істотної участі в неплатоспроможному банку або банку, що ліквідується, або член органу управління юридичної особи - учасника обіймав посаду більше шести місяців в органах управління та контролю банку, який визнано неплатоспроможним або ліквідується, або обіймав посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту такого банку.	Довідка в довільній формі за підписом уповноваженої особи учасника про те, що учасник на будь-яку дату не був власником істотної участі в неплатоспроможному банку або банку, що ліквідується, та довідка в письмовій формі члена органу управління юридичної особи – учасника про те, що він не обіймав посаду більше шести місяців в органах управління та контролю банку, який визнано неплатоспроможним або ліквідується та не обіймав посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту такого банку.
5. відомості про юридичну особу учасника, не внесено до Єдиного державного реєстру осіб, які вчинили корупційні або пов'язані з корупцією правопорушення.	Інформаційна довідка з Єдиного державного реєстру осіб, які вчинили корупційні або пов'язані з корупцією правопорушення. Довідка має бути видана не раніше липня 2023 року.
6. фізичну особу – учасника, керівника юридичної особи - учасника не було притягнуто до відповідальності за вчинення корупційного правопорушення.	Інформаційна довідка з Єдиного державного реєстру осіб, які вчинили корупційні або пов'язані з корупцією правопорушення щодо фізичної особи – учасника / керівника юридичної особи – учасника. Довідка має бути видана не раніше липня 2023 року.
7. учасник протягом останніх трьох років не притягувався до відповідальності за порушення, передбачені пунктом 4 частини другої статті 6 розділу 2, пунктом 1 статті 50 розділу 8 Закону	Довідка в довільній формі за підписом уповноваженої особи учасника про те, що учасник протягом останніх трьох років не притягувався до відповідальності за порушення, передбачені пунктом 4 частини

Назва вимоги	Документ, який підтверджує відповідність
України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді вчинення антиконкурентних узгоджених дій.	другої статті 6 розділу 2, пунктом 1 статті 50 розділу 8 Закону України «Про захист економічної конкуренції».
8. фізичну особу – учасника / керівника юридичної особи - учасника не було засуджено за злочин, вчинений з корисливих мотивів, або судимість з якої/го знято або погашено у встановленому законом порядку.	Витяг з інформаційно-аналітичної системи «Облік відомостей про притягнення особи до кримінальної відповідальності та наявності судимості», отриманий у порядку, визначеному наказом Міністерства внутрішніх справ України від 30.03.2022 №207 «Деякі питання ведення обліку відомостей про притягнення особи до кримінальної відповідальності та наявності судимості» про те, що службову (посадову) особу учасника, не було притягнуто до кримінальної відповідальності, відсутність (наявність) судимості або обмежень, передбачених кримінальним процесуальним законодавством України. Витяг має бути виданий не раніше липня 2023 року. Якщо службова (посадова) особа учасника є нерезидентом України, учасник може подати довідку в довільній формі, яка підтверджує, що службову (посадову) особу учасника не було притягнуто до кримінальної відповідальності, відсутність (наявність) судимості або обмежень, передбачених кримінальним процесуальним законодавством України.
9. у Єдиному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань наявна інформація, передбачена частиною 2 статті 9 Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань», про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи - резидента України, яка є учасником кваліфікаційного відбору.	Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань або роздруківка із сайту https://usr.minjust.gov.ua/ua/freesearch Якщо у вказаному Реєстрі відсутні дані щодо кінцевого бенефіціарного власника учасника, то учасник разом з Витягом або роздруківкою подає довідку-роз'яснення, де вказує, з яких підстав вказані відомості не внесені до ЄДР. Вказана довідка підписується уповноваженою особою учасника.
10. учасник не має заборгованості із сплати податків, зборів, платежів.	Довідка встановленої форми (в тому числі отримана в електронному вигляді) видана територіальним органом Державної фіскальної служби України про відсутність у учасника заборгованості з платежів, контроль за справлянням яких покладено на контролюючі органи, чинна станом на дату подачі кваліфікаційної пропозиції.
11. учасник провадить господарську діяльність відповідно до положень його установчих документів (для юридичних осіб публічного права - відповідно до документів, визначених статтею 87 Цивільного кодексу України).	Копія установчих документів, завірена підписом уповноваженої особи учасника.

Назва вимоги	Документ, який підтверджує відповідність
12. до учасника, його засновників та кінцевого бенефіціарного власника не застосовано обмеження, встановлені Законом України «Про санкції».	Довідка в довільній формі за підписом керівника учасника про відсутність застосування до учасника, його засновників та кінцевого бенефіціарного власника спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів відповідно до Закону України «Про санкції».
13. Учасник, його керівник, кінцеві бенефіціарні власники, а також інші юридичні особи, в яких останні є засновниками/керівниками, не можуть мати не погашену заборгованість перед банками, які виводяться з ринку/ліквідуються в сумі, що перевищує мінімальний прожитковий мінімум для працездатних осіб, затверджений Верховною Радою України на відповідний рік.	Довідка в довільній формі за підписом керівника учасника, яка підтверджує, що учасник, його керівник, кінцеві бенефіціарні власники, а також інші юридичні особи, в яких останні є засновниками/керівниками не мають не погашену заборгованість перед банками, які виводяться з ринку/ліквідуються в сумі, що перевищує мінімальний прожитковий мінімум для працездатних осіб, затверджений Верховною Радою України на відповідний рік.
14. Учасник не може бути: - громадянином Російської Федерації / Республіки Білорусь; - юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства Російської Федерації / Республіки Білорусь; - юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства України, кінцевим бенефіціарним власником, членом або учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, якої є Російська Федерація/Республіка Білорусь, громадянин Російської Федерації або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації/Республіки Білорусь.	1. довідка в довільній формі про кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) із зазначенням частки в статутному капіталі; 2. копії наступних документів про законність підстав проживання на території України кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) - громадянина/громадян Російської Федерації/Республіки Білорусь: а) паспорта громадянина колишнього СРСР зразка 1974 року з відміткою про постійну чи тимчасову прописку на території України або зареєстрованого на території України національного паспорта; б) посвідки на постійне чи тимчасове проживання на території України; в) військового квитка, виданого громадянину, який уклав контракт про проходження військової служби у Збройних Силах України; г) посвідчення біженця чи документа, що підтверджує надання притулку в Україні (стаття 1 Закону України «Про громадянство України»); (згідно роз'яснення Міністерства юстиції України від 08.03.2022 № 24560/8.1.3/10-22)

Учасник за власним бажанням може надати додаткові матеріали про його відповідність зазначеним вимогам.

Всі документи (крім оригіналів довідок, витягів та інших документів, що видані учаснику державними органами, установами, організаціями, банками та іншими особами, відмінними від учасника), які учасник подає для підтвердження відповідності зазначеним вимогам повинні на всіх сторінках мати підпис уповноваженої особи учасника.