

*Приложение № 3
к Порядку предоставления поручительств
Некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики
Татарстан»*

Факторы при наличии которых Субъекту МСП может быть отказано в предоставлении Гарантии

№	Факторы
1	Заемщик не является Субъектом МСП в соответствии с Законом 209-ФЗ
2	Наличие у Заемщика просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней
3	Заемщик является нерезидентом Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле
4	Заемщик осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров; добычей и/или реализацией полезных ископаемых; является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом
5	В отношении Заемщика применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, а также ликвидации, присутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)
6	В отношении Группы связанных с Заемщиком лиц применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, в отношении ГСК присутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность ГСК подлежит лицензированию)
7	В отношении Заемщика имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества
8	Заемщик/ГСК, допустившие дефолт ¹ по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными финансовыми институтами (отрицательная кредитная история), и/или имеющие просроченную (неурегулированную) задолженность на дату рассмотрения
9	Заемщик/ГСК допускал/имеет просроченные платежи по кредитам непрерывной длительностью более 30 дней в последние 180 календарных дней.
10	Собственники Заемщика (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие более 50% долей/акций Заемщика, не предоставляют своего поручительства.

¹ Под дефолтом в данном случае понимается возникновение просроченных обязательств, урегулирование которых осуществляется в принудительном порядке в соответствии с законодательством РФ, либо завершенное исполнительное производство/ процедура банкротства не привела к удовлетворению требований кредиторов.