

*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, Принципал, Лизингополучатель не являются субъектами МСП в соответствии с Законом 209-ФЗ
2	Наличие у субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией.
3	на дату подачи заявки на предоставление поручительства у субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки имеется задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией.
4	в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию). Критерии, предусмотренные настоящим пунктом, не применяются при предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии РГО субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации.
5	непредставление полного пакета документов, определенного настоящим Порядком, или предоставление недостоверных сведений и документов.
6	при осуществлении субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса.
7	являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами.
8	В отношении Группы связанных с Заемщиком, Принципалом, Лизингополучателем лиц применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, в отношении Группы связанных компаний (далее - ГСК) присутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность ГСК подлежит лицензированию).
9	В отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества

10	Заемщик, Принципал, Лизингополучатель/ГСК, допустили дефолт ¹¹ по обязательствам перед Банками/иными финансовыми институтами (отрицательная кредитная история), и/или имеют просроченную (неурегулированную) задолженность на дату рассмотрения
11	Заемщик, Принципал, Лизингополучатель/ГСК имеют за 3 (Три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, нарушения условий по ранее заключенным Кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам перед финансовыми организациями;
12	Собственники Заемщика, Принципала, Лизингополучателя (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие более 50% долей/акций Заемщика, Принципала, Лизингополучателя, не предоставляют своего поручительства.
13	Заемщик, Принципал, Лизингополучатель являются нерезидентами Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле

¹¹ Под дефолтом в данном случае понимается возникновение просроченных обязательств, урегулирование которых осуществляется в принудительном порядке в соответствии с законодательством РФ, либо завершённое исполнительное производство/ процедура банкротства не привела к удовлетворению требований кредиторов.