



## Признаки фиктивности деятельности Заёмщика:

1. Отсутствие собственных или арендованных основных средств или иного имущества, генерирующих денежные средства:
  - производственных мощностей;
  - складских помещений;
  - транспортных средств;
  - торговых точек;
  - офисных помещений и т.д.
2. Отказ предоставления выписок по банковским счетам, деклараций, прочих сведений.
3. Смена директора, учредителя три и более раз за последний календарный год.
4. Не зафиксирован отрицательный результат, убыток в финансовой отчетности.
5. Свежая смена директора, учредителя, менее 6 месяцев.
6. Осуществление операций, которые не имеют очевидного экономического смысла и носят запутанный или необычный характер.
7. Неоднократная утрата правоустанавливающих, первичных учетных документов.
8. Изменение ИФНС более 2 раз за календарный год.

9. Директор является исполнительным органом во многих не аффилированных компаниях.

10. Отсутствие работников помимо руководителя и главного бухгалтера.

11. Регистрация заемщика в «адресной яме».