**Приложение 3**

**Перечень документов необходимых для проведения предварительного структурирования гарантийной сделки.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Сбор пакета документов клиента для направления в Корпорацию** | |
| 1. | Общие документы: | Презентация о Заемщике, содержащая следующую обязательную информацию:  - описание группы компаний в которую входит потенциальный заемщик, бизнес- направлений, выделение контура группы компаний, участвующих в проекте, обоснование выделения контура, описание участников сделки; - подтверждение соответствия заемщика требованиям 209-ФЗ; - предварительные условия кредитной сделки, приемлемые для Заемщика, предложенные Банками (в случае наличия приложить копии адресных предложений Банков) |
| Заявление заемщика по форме Корпорации:  http://www.acgrf.ru/malomu\_i\_srednemu\_biznesu/reglamenty\_i\_trebovaniya\_k\_zaemshchiku |
| 2. | Документы для экспертизы финансового состояния группы | Финансовая отчетность компаний, входящих в определенный Инвестором контур группы за 2 последних полных года и квартальная отчетность за текущий год поквартально с приложениями к бухгалтерской отчетности. Финансовая отчетность должна быть заверена подписью и печатью клиента, а также иметь подтверждение сдачи в налоговые органы (в предусмотренных законодательством случаях). Аудиторское заключение за 2 последних года, в случаях, предусмотренных законодательством или в случае наличия. |
| Консолидированная отчетность Группы (компаний, вошедших в периметр консолидации) в формате Excel с указанием внутригрупповых оборотов по состоянию за последний финансовый год и последний квартал текущего года (при наличии) |
| Расшифровки к статьям баланса составляющим более 5% от валюты баланса по всем компаниям группы |
| Оборотно-сальдовые ведомости к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, а также общую оборотно-сальдовую ведомость за периоды:  - между последними годовыми балансовыми данными;  -между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала |
| Расшифровки основных статей расходов Отчетов о финансовых результатах компаний группы |
| Справки из ФНС об отсутствии просроченной задолженности |
| Справки из ФНС об открытых счетах |
| Справки из банков об открытых счетах, оборотах по счетам, картотеке и кредитной истории за предыдущие 12 месяцев |
| Копии хозяйственных договоров с основными поставщиками и покупателями |
| Копии действующих кредитных договоров, включая графики погашений кредитов |
| 3. | Документы для экспертизы инвестиционного проекта | Описание проекта (бизнес - план) содержащий следующую обязательную информацию:  - экономическое обоснование проекта,  - маркетинговое исследование рынка  - техническое заключение;  - этапы реализации, план - график работ; - источники финансирования каждого этапа;  - данные о поставщиках/подрядчиках;  - данные о наличии профессионального опыта менеджеров/бенефициаров в сфере реализуемого проекта |
| Детализированная смета проекта. |
| Финансовая модель проекта, составленная на базе программного продукта, позволяющего проводить стресс-тестирование с подтверждением заложенных предпосылок в финансовой модели, а также с расчетом прогнозных показателей ПДДС, ОПУ и баланса (поквартально) |
| Стресс-тесты к финансовой модели с предполагаемым сценариями по загрузке мощностей, цен на продукцию, цен на сырье |
| Договоры купли-продажи (предварительные ) с поставщиками сырья и покупателями продукции, реализуемой в рамках проекта (письма, протоколы о намерениях). |
| Исходно-разрешительная документация по строительству сооружений в рамках реализуемого проекта |
| Техническая экспертиза проекта, подтверждающая инвестиционный бюджет проекта и целесообразность его реализации |
| Преференциальные письма в рамках проектов от органов государственной власти, профильных министерств (при наличии) |
|  |  | Копии договоров (предварительных договоров) купли-продажи, СМР и т.п. по активам, создаваемым/ приобретаемым в рамках проекта |
| 4. | Документы для проведения правовой экспертизы | Правоустанавливающие документы по Заемщику, а также основным учредителям Заемщика (в случае, если учредителем является юридическое лицо) (уставы, учредительные договоры, выписки из ЕГРЮЛ, свидетельства о регистрации и пр.) |
| Выписки из ЕГРЮЛ по компаниям, включенным в периметр Группы |
| Копии паспортов (заполненные листы) бенефициаров и руководителей и главных бухгалтеров компаний, включенным в периметр Группы |
| Копии разрешений, лицензий, патентов по текущей деятельности компаний |
| Копии правоустанавливающих документов на основные объекты недвижимости, используемые в бизнесе, , договоров аренды |
| Копии правоустанавливающих документов, предварительных/заключенных договоров аренды на активы, участвующие в реализации инвестпроекта, копии документов, подтверждающие наличие правовых условий реализации проекта (лицензий, разрешений и т.п.) |
| Копии правоустанавливающих документов на объекты, представляемые в залог по запрашиваемому кредиту |
| 5. | Документы для проведения залоговой экспертизы | Отчет независимой оценочной компании об оценке объектов, передаваемых в залог. (в случае наличия такого отчета в момент обращения в Корпорацию) |
|  |  |  |
|  |  |  |