

Перечень документов от Инициатора для рассмотрения (на электронном носителе)

1. Правоустанавливающие документы по - юридическому лицу:

- * копия Устава;
- * документы, подтверждающие полномочия руководителя, избрание, назначение на должность уполномоченных на распоряжение счетом лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (копии приказов (распоряжений),
- * выписки из документов и/или их копии, заверенные уполномоченным лицом и печатью, – документы при назначении (смене) руководителя ;
- * выписки из ЕГРЮЛ;
- * копия свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц;
- * нотариально удостоверенная копия разрешения на занятие отдельными видами деятельности (лицензия);
- * Свидетельство Федеральной налоговой службы – (ФНС России) о постановке на учет в налоговом органе и копия свидетельства о применении налогового режима.

2. Финансовые документы по инициатору проекту, подтверждающие его платежеспособность:

- * бухгалтерская отчетность за последние 4 отчетных квартала и два полных отчетных года, предшествующих указанным квартальным отчетам, в полном объеме, составленная в соответствии с требованиями Минфина России, заверенная подписью руководителя и печатью Заемщика, с приложением пояснительной записки и аудиторского заключения (или его итоговой части) по результатам обязательного по законодательству Российской Федерации аудита годовой бухгалтерской отчетности за последний финансовый год (при его отсутствии - за предшествующий год), а также следующих расшифровок:
 - краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений;
 - кредиторской и дебиторской задолженности с указанием наименований кредиторов и дебиторов и дат возникновения и выделением просроченной задолженности ;
 - расшифровка кредитного портфеля;
 - кредитная история;
 - долгосрочных и краткосрочных кредитов (займов, включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, даты получения и погашения кредита, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов
 - полученных и выданных обеспечений с указанием наименований организаций, в пользу которых выдано обеспечение, и наименований принципалов или организаций, по обязательствам которых выдано обеспечение, а также дат возникновения и исполнения обязательств по выданным обеспечениям;
 - управленческая отчетность по холдинговой структуре (группе аффилированных лиц) за последние 4 отчетных квартала и два полных отчетных года, включая все расшифровки в сводном управленческом виде (см предыдущий пункт);
- * справка о доле денежной составляющей в выручке-брутто на последние 5 отчетных дат;
- * справку из подразделения ФНС России о состоянии расчетов с бюджетом или акт сверки расчетов с бюджетом, а также о счетах, открытых в коммерческих ах. (При наличии просроченной задолженности перед бюджетами какого-либо уровня – справка налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга);
- * справки об остатках денежных средств на расчетных и текущих валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на указанных счетах;
- * справки о суммарных ежемесячных оборотах по расчетным и текущим валютным счетам за последние 6 месяцев;
- * Справка об открытых расчетных счетах и оборотах по ним ежемесячно за последний год;
- * Справка расшифровка остатка готовой продукции ;
- * Справка расшифровка основных средств ;

3. . Финансовые документы по инвестиционному проекту, подтверждающие его рентабельность и окупаемость:

- ТЭО каждого проекта на отчетную дату;

- Cash Flow проекта (денежная составляющая доходов и расходов) план на весь период - и скорректированный расчет на отчетную дату;
- описание проектов на отчетную дату (с учетом корректировки экономической ситуации и тарифов);
- перечень предконтрактов или полученных предварительных соглашений и предложений в рамках инвестиционных проектов;
- презентации, макеты конечных объектов по каждому инвест проекту;
- пояснительная записка о возможности получения дополнительных гарантий со стороны государственных или коммерческих структур, в том числе иностранных (сроки и суммы);
- пояснительная записка о фактически выполненных работах по каждому из проектов на отчетную дату и фактических расчетах (в том числе по которым можно представить копии платежных (финансовых) документов).

4. Правоустанавливающие документы по объектам, возможным к рассмотрению для обеспечения по кредитованию на оборотные цели

- Правоустанавливающие документы на земельные участки;
- Правоустанавливающие документы на основные средства и технические средства, материалы – в собственности;
- расшифровка всех имеющихся активов по группам, сумма, количественному составу;
- свидетельства (справки) о регистрации права собственности на предоставляемые объекты обеспечения;
- кадастровые паспорта на предоставляемые объекты недвижимости;
- договора аренды земельных участков по инвестиционным проектам;
- имеющие отчеты оценки по предлагаемым объектам недвижимости;
- договора и соглашения с сособственниками, арендаторами и прилегающих территориях, особые разрешения;
- прочие документы, необходимые для проведения и реализации каждого инвест проекта.

Прочие документы

- Наличие действующих кредитных договоров и кредитной нагрузки по инициатору (бухгалтерский /управленческий учет);
- -паспорт учредителя (собственника ООО, ИП, АО);
- паспорт директор (если директор и собственник – разные граждане);
- Перечень банков с кем работали и/или обращались;
- перечень кредитов (копии кредитного договора) и справки из банка о ссудном (расчетном счете),
- Справка (форма 39 П) об отсутствии картотеки к счетам, просроченных платежей, задолженностей по платежам в бюджет;
- сведения о юридическом и фактическом адресе; кредитной истории; непогашенной и/или просроченной кредиторской задолженности и процентов; наличия текущих и/или просроченных задолженностей по платежам в бюджет и ЖКХ; наличия финансовых обязательств и расписок третьим лицам и/или в пользу Заказчика; непогашенных судимостей; не информировании Исполнителя о погашенных судимостях (с представлением документа и основания); намерениях подачи заявлений о признании себя несостоятельным (банкротом); непредставление сведений о текущих и имевших место арбитражных делах с участием Заказчика и его аффилированных структурах; наличии исковых требований и исполнительного делопроизводства; участия в ОПГ, пр. обстоятельства влекущие неисполнение настоящего договора со стороны Исполнителя.
- пр.