**Приложение № 3.1**

К Регламенту предоставления поручительства

автономным учреждением «Гарантийный фонд

кредитного обеспечения Республики Мордовия»

по договорам займа

**ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО АНДЕРРАЙТИНГУ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Перечень процедур** | **Микро/Малый сегмент** |
| 1. | Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных, кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах. | + |
| Проверка отсутствия/ наличия информации по вовлечению Заемщика, связанных компаний Группы в судебные разбирательства на сайтах арбитражных судов, подтверждение отсутствия стоп-фактора по размеру исков по отношению к размеру собственного капитала. | + |
| 2. | Проверка наличия годовой официальной отчетности Субъекта МСП в статистической базе, верификация соответствия данных с представленными документами согласно Приложения №2.1 к настоящему Регламенту. | + |
| 3. | Сбор и анализ информации из других открытых интернет-источников:  - проверка наличия/ отсутствия сайта компании в сети Интернет;  - проверка наличия негативной информации о деловой репутации Субъекта МСП и Группы связанных Контрагентов, в которую он входит, а также бенефициаров бизнеса. | + |
| 4. | Анализ финансовой отчетности Субъекта МСП и Группы связанных Контрагентов, подтверждение отсутствия стоп-факторов:  - проверка построения аналитической отчетности Субъекта МСП (при использовании управленческих данных), анализ отчетности Субъекта МСП (бухгалтерской, управленческой). | + |
| 5. | Проверка прав пользования основными объектами производства:  - проверка наличия свидетельств о праве собственности на основные бизнес объекты (цеха, земельные участки, складские и прочие помещения);  - проверка наличия договора аренды на основные бизнес объекты (цеха, земельные участки, складские и прочие помещения). | + |
| 6. | Проверка Решения Финансовой организации о кредитовании Субъекта МСП:  - проверка Решения Финансовой организации на наличие условий, нарушение которых предусматривает досрочное истребование кредита. Проверка адекватности установленных условий:  - соответствие условий сделки результатам оценки финансового положения Субъекта МСП. | + |
| 7. | Оценка рисков по сделке, в том числе:  - бизнес – риски, финансовые риски, риски проекта, обеспеченности, правовые риски. | + |