**УСЛОВИЯ ПО ЗАЙМУ (ТАИЛАНД):**

1. Условия привлечения инвестиций (займ на физическое лицо 🚻):

- контракт 5 лет

- сумма контракта от 5 млн. $ США

- проценты по инвестициям в год - 3,5% (в валюте $ США). Годовые % выплачиваются ежегодно (как правило, в конце каждого года по контракту)

- основная сумма займа выплачивается в конце контракта (досрочное погашение займа, не рассматривается).

- проценты за услуги (⚠с полученной суммы займа) - 5%

- время получения инвестиций (при соблюдении всех условий, подписания контрактов, размещение депозита (3% от суммы займа) на своём инвестиционном счёту в банке Таиланда) - до 2-х мес.

Ознакомлен/согласен \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО инициатора

2. Обеспечение/гарантии от инициатора (будущего заёмщика):

Необходимо показать (депозит) собственные деньги, в размере  3%, от запрашиваемой суммы займа, на инвестиционном счёту будущего заёмщика, в банке Бангкока, который он открывает на себя.

* ВАЖНО! Инвестора (заимодавца), от невозврата займа, обеспечивает Банковская гарантия, которую выдает гарант банк. Услуги, по выпуску данной гарантии, оплачивает заёмщик (3% депозит). Будущий заёмщик сам блокирует эти средства на своём инвестиционном счёту, до поступления основной суммы займа, которая зачисляется на этот же счёт. Списание депозита происходит, в течение трёх банковских дней, после (!) получения основной суммы займа, с инвестиционного счёта заёмщика (данное действие прописано в сервисном договоре с поручителем).

В этом случае, идёт обоюдное доверие, каждой стороны договора займа:

* Инвестору подтверждают наличие депозита, для оплаты услуг, по выпуску БГ (это действие подтверждает операционный банк).
* Заёмщик, вносит этот депозит, на свой инвестиционный счёт, но оплачивает услуги по выпуску БГ, после получения основного займа.

Необходимые документы, и гарантийный залог, от будущего заёмщика:

1. заявка на привлечение займа (в свободной форме, образец прилагается)

2. скан загранпаспорта будущего заёмщика (свободный выезд)

3. справка о будущем заемщике (ФИО, паспортные данные РФ, регистрация, какими активами обладает, и как эти активы подконтрольны будущему заёмщику)

4. финансовая модель проекта (цифры: запрашиваемая сумма, эквивалент в $ США, учёт ежегодных %, учёт вознаграждения за услуги, учёт инфляции, модель на 5 лет, наличие собственных средств; все цифры должны быть расшифрованы и расписанны; все разрешения, свидетельства, лицензии и т.д представлять в приложении к фин модели; статистика, доп информация предоставляется в качестве ссылок на сайты, или подтверждающей статистики).

* ВАЖНО: Для предварительного решения по займу, возможно, будет запрос на дополнительные документы по проекту, также, могут запросить ответы на вопросы аналитиков/бухгалтеров, статистику по рынку, ссылки на сайты, полное обоснование цифр.

5. также, как показатель серьезности намерений будущего заёмщика, идёт оплата гарантийного залога (\*).

Сумма гарантийного залога - эквивалентна 10000 $ США.

Данную сумму, будущий заёмщик, вносит по Соглашению Залога на свой расчётный счёт в банке Таиланда (высылаем отдельно).

ВАЖНО: Особое внимание стоит обратить на конфендициальность информации, и действий.

О новых участниках, привлеченных к сделке, сообщается заранее (письменно/устно).

Ознакомлен/согласен \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО инициатора.

3. После оплаты гарантийного залога (\*), начинаются активные действия по сделке, а именно: сбор документов от будущего заёмщика, согласование этих документов на всех уровнях, принятие решения, подтверждение действий для проведения официальных встреч, получение займа.

Ознакомлен/согласен \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО инициатора.

\* Гарантийный залог - это платеж, который показывает серьезность намерения инициатора (физическое лицо, которое желает получить инвестиции, будущий заёмщик). Гарантийный залог должен быть оплачен в начале всех активных действий.

Варианты оплаты Гарантийного залога обговаривается лично с каждым инициатором.

* ВАЖНО:

Гарантийный залог возвращается в полном объеме, если со стороны инвестора не было предоставлено решение - займ.

Гарантийный залог возвращается в полном объеме, при благоприятных условиях сделки, т.е. после получения займа. Кроме случаев, когда залог вносится, как дополнение к депозиту.

Гарантийный залог не возвращается, если инициатор (будущий заёмщик), начинает менять правила инструкции, предоставляет фейковые документы, искусственно затягивает время, или в одностороннем порядке отказывается от сделки.

* ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ: Каждая сделка индивидуальна, и требуют отдельного подхода к каждому инициатору на займ. Поэтому, с каждым будущим заёмщиком, идёт отдельная работа по получению займа. Важно, проявлять терпение, понимание и уважение к людям, курирующим сделку, т.к. все действия направлены на результат, а именно - получение займа.

Максимальный срок (после внесения гарантийного залога), на подачу всех запрашиваемых документов - 2 недели.

Превышение срока подачи документов, расценивается, как специальное затягивание сроков. В этом случае, будут прекращены все активные действия со стороны исполнителя, и гарантийный залог остаётся у стороны, сопровождающих сделку.

С общими условиями ознакомлен/согласен \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО инициатора.