

Руководителю компании.

Уважаемые дамы и господа!

Приглашаем Вас ознакомиться с предложением о сотрудничестве с Инвестиционным консорциумом Insiders Group, в сфере привлечения иностранных инвестиций для кредитования проектов в России и СНГ.

Данное предложение направлено на развитие финансовых программ для привлечения кредитных финансовых средств от иностранных инвесторов при условии предоставления Банковской Гарантии российского банка, приемлемого для Финансирующей Стороны, из ТОП 80 банков России на дату выпуска БГ, в рублях или валюте.

НЕ БАНКОВСКИЙ ЗАЕМ
от европейской инвест-компании для БАНКОВ и БИЗНЕСА,
при наличии финансовой гарантии

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ИНВЕСТ-КОМПАНИИ

1. Контракт высылается до предоставления банковской гарантии по возврату финансов. Но только после того, как заёмщик подтвердит серьёзность намерений для Кредитора копией информационного письма банка (RWA) или предоставления комфортного письма банка на имя заёмщика.
2. В контракте прописано и официальное подтверждено происхождение денег нашего кредитора. Банк заёмщика это проверяет прежде, чем подписать контракт.
3. Кредит нецелевой и без процентов ЛИБОР.
4. **НЕТ КАКИХ-ЛИБО АВАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ, ПРЕДОПЛАТ, скрытых или не запланированных (в том числе и будущих) расходов в той или иной форме. Для данных форм финансирования не нужен бизнес-план, фин.отчёт и другие показатели Заёмщика.**
Наличие у Заёмщика **финансовой гарантии** - это **единственное требование** финансирующей стороны.

Кредит - это «длинные деньги» и, соответственно, сумма выплат заёмщиком будет прописано в контракте в графике платежей сроком от 3 до 12 лет.
5. Средства предоставляемого кредита от нашего кредитора не банковские, а частные, принадлежащие его компании (Средства компании имеют происхождение некриминального характера, что будет подтверждено службами безопасности банков класса A++ или A+++).
6. Заем выдаётся напрямую Заёмщику.
Минимальная и максимальная сумма займа определяется номиналом финансовой гарантии.
Номинал финансовой гарантии:
а) Для БАНКОВ – не менее **10М**.
б) Для БИЗНЕСА – не менее **2М**.
7. Минимальный срок займа 3 года, максимальный 12 лет.
Годовой процент:

- а) Евро/Доллар - для Банков, аффилированных банковских компаний и финансовых организаций **2%**. Каникулы на проценты и тело кредита 36 месяцев.
- б) Евро/Доллар для БИЗНЕСА **3%**. Каникулы на проценты и тело кредита 18-36 месяцев.

8. Выплата займа: либо траншами, либо всю сумму в течение 1 месяца.

Все зависит от объема сделки и решения Инвест-компании.

Комиссия Организатора: Разовая комиссия 3-5% (оформляется отдельным договором).

Пакет документов для заявки:

1. Borrower Information Sheet.
2. RWA letter from SBLC issuing bank (см.ниже).
3. Sample Verbiage of SBLC (см. Ниже).
4. Договора NDA и FPA между Организатором и Заёмщиком.

ПРОЦЕДУРА РАБОТЫ ПО КРЕДИТОВАНИЮ. НАЧАЛО РАБОТЫ

- На первом этапе достаточно только информационное письмо (RWA) от российского банка, адресованное Инициатору проекта (предприятию) с указанием срока кредитования в 1 год и 1 месяц, с последующим продлением до 12 лет. Если продление не будет указано в RWA, то сроки по кредиту будут рассматриваться согласно указанным в письме, что приведёт к отрицательному решению Кредитора по выдаче средств. Данное информационное письмо должно содержать однозначно понимаемую информацию о готовности вашего банка выпустить банковскую гарантию на сумму запрашиваемого кредита и готовность подтвердить её SWIFT MT760 на банк кредитора. Далее отправляете в наш адрес копию этого письма.
- Кредитор, на основании копии письма, удостоверяется в наличии договорённости с его банком о принятии залога под выпуск банковской гарантии, а не «маркетинговые исследования», и после этого он высылает Инициатору со своего корпоративного сервера на корпоративный электронный адрес Заёмщика письмо о согласии или отказе в кредитовании.
- Параллельно, пересылает Вам персональные данные сотрудника подразделения безопасности, уполномоченного произвести проверку подлинности информационного письма, которое банк Заёмщика предоставил для проекта. Затем Заёмщик отправляет письмо в произвольной форме в адрес нашего кредитора с просьбой о рассмотрении возможности предоставления финансового кредитования проекта. Вместе с письмом Инициатор предоставляет доверенность на имя кредитора, заверенную нотариально, на право верификации (проверку подлинности) информационного письма, выданного российским банком Заёмщику.
- После прохождения верификации, Заёмщик получает комплект документов для заполнения и прохождения процедуры Due-Diligence (DD) на предприятие (Бенефициар). Время, отведённое на процедуру DD - 72 часа.
- Далее - подписание контракта между Кредитором и Заёмщиком.
- Условия и размер выплат будут предоставлены в течение 24 часов после получения и верификации копии информационного письма из банка.
- В контракте будет указан банк кредитора и название его компании, которая будет назначена на проведение кредитования. Эта компания имеет Европейский статус (не офшор!) и лицензию на проведение кредитных операций.
- Банк (Ваш) Заёмщика, после предварительного согласования временных окон, отправляет в банк Кредитора SWIFT MT799, в котором сообщает о готовности отправить SWIFT MT760. В ответ банк Кредитора подтверждает в формате SWIFT MT799 готовность и наличие всей суммы средств у Кредитора по выплате Кредитной Линии и готовности принять SWIFT MT760. В этом подтверждении будет указан номер контракта между банком и компанией Кредитора, а также сумма сделки. Таким образом, ещё до отправки SWIFT MT760 в наш адрес, мы готовы и можем подтвердить Вам наличие всех средств по предоставлению суммы кредита. Все банковские документы будут подписаны и подтверждены офицерами банка (A++ или A+++).

- По распоряжению Вас как владельца банковской гарантии, Ваш банк подтверждает BG по SWIFT MT760 на наш банк Кредитора, который будет указан в контракте. Далее Ваш банк отправляет SWIFT MT760.
- Банк Кредитора производит верификацию SWIFT MT760 в течение 72 часов, которые согласно международным нормам, даются на верификацию BG. Далее происходят выплаты денежных сумм в сроки и в полном объеме, согласно графику и указаниям по контракту.
- По истечении срока действия договора (1 год), Ваш банк повторно подтверждает банку Кредитора продление BG по SWIFT MT760.
- По условиям сделки не требуется никаких предварительных оплат со стороны заёмщика, а сторона Кредитора до отправки SWIFT MT760 подтверждает наличие всех денег для выплат по контракту (Подтверждение банка Кредитора в форме SWIFT MT799), а значит, выплаты производятся из личных средств Кредитора, но не из предполагаемых доходов.
- Процент наполнения от номинала 86 до 80% и будет оговариваться непосредственно с Кредитором после Вашей договорённости с банком, обслуживающим Ваш холдинг (предприятие), в форме письма.

Директор

ООО «Инсайдерс Групп»

Михайлова Марина Николаевна

ON THE LETTERHEAD OF SBLC ISSUING BANK
(RWA Letter – for Bank)

Letter number: ...

Date: Tuesday, April 05, 2016

TO:

Mr. yyyyyyy – CEO,

Mr. xxxxxxxx – Investments Administrator,

OUR INVESTMENTS & FINANCING LTD,

Address: ,

England, .

Emails:

Dear Mr. yyyyyyy,

Dear Mr. xxxxxxxx,

I, (bank officer and bank) with legal banking responsibility and authority confirm that our bank is Ready, Willing and Able to issue EUR 20.000.000 (twenty million Euros) cash backed, transferable, assignable, divisible and conditional Standby Letter of Credit, for a period of twenty six (26) months, with rolls and extensions for up to (10) ten consecutive years in favor of OUR INVESTMENTS & FINANCING LTD. The Standby Letter of Credit will be backed by good, clean, clear funds of non-criminal origin, free of any liens or encumbrances.

For any questions regarding this letter please feel free to contact me with the proper authorization to do so and verify the letter.

Sincerely,

Name:

Title:

PIN Code:

Address:

City, State, Country

Zip:

Direct Telephone/Fax:

Direct Email:

Signature:

Stamp:

SAMPLE SBLC SWIFT MT-760 FROM ISSUING BANK TO BENEFICIARY'S BANK

FROM

BANK NAME:

BANK ADDRESS:

BANK TEL:

BANK FAX:

BANK OFFICER NAME:

SWIFT CODE:

ACCOUNT NAME:

ACCOUNT NO:

TO

BANK NAME:

BANK ADDRESS:

BANK TEL:

BANK FAX:

BENK OFFICER NAME:

SWIFT CODE:

ACCOUNT NAME:

ACCOUNT NO:

STANDBY LETTER OF CREDIT NO.:

ISSUING BANK NAME: ...BANK OJSC

BANK ADDRESS:

CURRENCY:

ISSUED DATE:

MATURITY DATE:

AMOUNT:

AGREEMENT NO.:

APPLICANT: XXXXXXXXXXXXXXXX

BENEFICIARY: LBB INVESTMENTS & FINANCING LTD

FOR VALUE RECEIVED WE THE UNDERSIGNED, ... BANK OJSC, ADDRESS AT *****, HEREBY IRREVOCABLY, UNCONDITIONALLY AND WITHOUT PROTEST OR NOTIFICATION ON FIRST DEMAND, PROMISE TO PAY AT MATURITY TO THE ORDER OF OUR INVESTMENTS & FINANCING LTD THEREOF, THE SUM OF XXXXXXXXXXXXXXXX (XXXXXXXX MILLION XXX) IN THE LAWFUL CURRENCY OF THE EUROPEAN UNION/UNITED STATES DOLLARS UPON PRESENTATION AND SURRENDER OF THIS STANDBY LETTER OF CREDIT AT THE OFFICE OF ... BANK OJSC.

SUCH PAYMENT SHALL BE MADE WITHOUT SET OFF AND SHALL BE UNENCUMBERED FREE AND CLEAR OF ANY DEDUCTIONS, CHARGES, FEES OR WITHHOLDING OF ANY NATURE NOW OR HEREAFTER IMPOSED, LEVIED, COLLECTED, WITHHELD OR ASSESSED BY THE GOVERNMENT OR ANY POLITICAL SUBDIVISION OR AUTHORITY THEREOF OR THEREIN.

THIS STANDBY LETTER OF CREDIT IS FULLY CASH BACKED WITH FUNDS ON DEPOSIT THAT ARE GOOD, CLEAN, CLEARED OF NON-CRIMINAL ORIGIN, FREE OF ANY LIENS OR ENCUMBRANCES LEGALLY EARNED BY THE APPLICANT. THIS STANDBY LETTER OF CREDIT IS CONDITIONAL (AGREEMENT NO.: ***), TRANSFERABLE, ASSIGNABLE, DIVISIBLE AND CONFIRMED WITHOUT PRESENTATION OF IT TO US AND SHALL BE GOVERNED AND CONSTRUED IN ACCORDANCE WITH THE LAWS OF THE (country).

THIS STANDBY LETTER OF CREDIT IS SUBJECT TO THE UNIFORM CUSTOMS AND PRACTICES FOR STANDBY LETTER OF CREDIT AS SET FORTH BY THE INTERNATIONAL CHAMBER OF COMMERCE - PARIS - FRANCE, LATEST REVISION OF PUBLICATION 758.

THIS IS AN OPERATIVE INSTRUMENT, HARD COPY CONFIRMATION WILL FOLLOW.

FOR AND ON BEHALF OF:

XXX ISSUING BANK XXX

XXX ISSUING BANK ADDRESS XXX

BANK OFFICER 1 BANK OFFICER 2

TITLE (PIN) TITLE (PIN)

ON THE LETTERHEAD OF THE APPLICANT

(Warranty letter from Bank- for company letter)

Letter number: ...

Date: Tuesday, April 05, 2016

TO:

Mr. yyyyyyy – CEO,

Mr. xxxxxxx – Investments Administrator,

OUR INVESTMENTS & FINANCING LTD,

Address: .

Emails:

Dear Mr. yyyyyyy,

I, (name/surname), the General Director of ABC Company LLC with legal corporate responsibility and authority confirm that our bank, HSBC Dubai is Ready, Willing and Able to issue USD 60.000.000 (sixty million) cash backed Banking Guarantee, for a period of one year and one day, with rolls and extensions for up to (11) eleven consecutive years in favor of OUR INVESTMENTS & FINANCING LTD. The Banking Guarantee will be backed by good, clean, clear funds of non-criminal origin, free of any liens or encumbrances.

By this official letter I would like to inform you that we are ready to sign Debt Investment Agreement with your company and instruct our bank to issue MT799 and MT760 accordingly.

Sincerely,

Name:

Title:

Direct Telephone/Fax:

Direct Email:

Signature:

Stamp:

5

ON THE LETTERHEAD OF BG/SBLC ISSUING BANK

(RWA letter from Company)

Letter number: ...

Date: Tuesday, April 05, 2016

TO:

Mr. yyyyyyy – CEO,

Mr. xxxxxxx – Investments Administrator,

OUR INVESTMENTS & FINANCING LTD,

Address: .

Emails:

Dear Mr. yyyyyyy,

Dear Mr. xxxxxxx,

I, (bank officer and bank) with legal banking responsibility and authority confirm that based on the instructions of our Client, ABC Construction LLC, our bank is Ready, Willing and Able to issue USD 28.000.000 (twenty eight million USD) cash backed, transferable, assignable, divisible and conditional Banking Guarantee, for a period of twenty six (26) months, with rolls and extensions for up to (10) ten consecutive years in favor of OUR INVESTMENTS & FINANCING LTD. The Banking Guarantee will be backed by good, clean, clear funds of non-criminal origin, free of any liens or encumbrances.

For any questions regarding this letter please feel free to contact me with the proper authorization to do so and verify the letter.

Sincerely,

Name:

Title:

PIN Code:

Address:

City, State, Country

Insiders Group Ltd: Insidersgroup.ru, russia_cis@insidersgroup.ru, skype: centerinvest

Russia: Street Voronezh, 92, St. Petersburg. +7 (812) 995 1360 , +7 921 995 1360

United Kingdom: 9-11 Compton Street, Eastbourne, East Sussex. +44 (0) 078 32573588

Zip:
Direct Telephone/Fax:
Direct Email:
Signature:
Stamp: