

Утверждено Решением единственного участника

№ 8 от 28.09.2023 г.

Общества с ограниченной ответственностью

«НАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПЛАТФОРМА»

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОВЕРКИ ЛИЦ, ПРИВЛЕКАЮЩИХ ИНВЕСТИЦИИ

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
2. ПРИМЕНЕНИЕ ДОКУМЕНТА
3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
5. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ И ИНВЕСТИЦИОННОМУ ПРЕДЛОЖЕНИЮ
6. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАПРАШИВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ
7. ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ ЗАЕМЩИКА
8. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЗАЕМЩИКЕ
9. ПРОВЕРКА БЛАГОНАДЕЖНОСТИ ЗАЕМЩИКА
10. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ СКОРИНГА
11. ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ РЕЙТИНГА
12. РЕШЕНИЕ О ДОПУСКЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ НА ПЛАТФОРМУ

1. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящий Порядок разработан для осуществления проверки Лиц, привлекающих инвестиции (Заемщиков) и определяет порядок работы в части осуществления проверки Заемщика, проведения Скоринга и присвоения рейтинга Заемщику. Основанием проведения процедуры пересмотра Рейтинга Заемщика является представление Заемщиком нового Инвестиционного предложения. Периодичность пересмотра рейтинга Заемщика составляет 60(Шестьдесят) дней. Пересмотр рейтинга Заемщика осуществляется на основе всей актуальной информации о Заемщике, имеющейся в распоряжении Оператора Платформы. Настоящий документ предназначен для внутреннего и внешнего использования.

2. ПРИМЕНЕНИЕ ДОКУМЕНТА

Настоящий Порядок определяет порядок проведения Скоринга, присвоения рейтинга Заемщикам Инвестиционной платформы «НАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПЛАТФОРМА», процедуру проверки соответствия Заемщиков (потенциальных Заемщиков) требованиям статьи 14 Федерального закона от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных

платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – закон №259-ФЗ) и Правилам платформы, а также проверки благонадежности Заемщиков на основании требования Информационного письма Банка России № ИН-018-34/133 от 18.11.2022 г.

При изменении действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов Инвестиционной платформы, настоящий Порядок (до внесения соответствующих изменений) действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и документам Банка России.

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Законодательство - действующее законодательство Российской Федерации.

Платформа, Инвестиционная платформа - Информационная система в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", расположенная по адресу www.nip.moscow, используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, договоров займа и иных договоров, доступ к которой предоставляется Оператором Платформы.

Участник Платформы - Инвестор, Заемщик, иное лицо, присоединившееся к Правилам Платформы и имеющее право заключать Договоры на Платформе.

Оператор Инвестиционной платформы - ООО «НАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПЛАТФОРМА» (ИНН 9704059818, ОГРН 1217700173272).

Сайт Оператора Инвестиционной платформы - сайт в информационно-коммуникационной сети Интернет www.nip.moscow, содержащий информацию о деятельности Оператора Инвестиционной платформы, права на который принадлежат Оператору Оператору Инвестиционной платформы.

Договор займа - Договор, заключенный между Заёмщиком и Инвестором/Инвесторами посредством Платформы, путем акцепта Инвестором/Инвесторами Инвестиционного предложения Заёмщика.

Заемщик - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель (гражданин РФ), с которым Оператор Платформы заключил договор об оказании услуг по привлечению инвестиций.

Скоринг - алгоритм, основанный на количественном и качественном анализе информации о Заемщике, позволяющий Оператору объективно принять решение о возможности размещения оферты Заемщика на Платформе Оператора.

Рейтинг Заемщика - мнение Оператора о способности Заёмщика своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства, не является кредитным рейтингом, который присваивают кредитные рейтинговые агентства, и порядок его присвоения не регулируется Федеральным законом №222-ФЗ от 13.07.2015 г.

Правила Платформы - документ, устанавливающий общие правила деятельности Платформы, связанные с инвестированием и привлечением инвестиций с использованием Платформы.

Инвестиционное предложение - Оферта Заемщика, адресованная определенному кругу лиц, который ограничен Инвесторами (закрытое инвестиционное предложение, ч. 3 ст. 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"), содержащая информацию о сроке действия такого предложения, минимальном и максимальном размере суммы займа, процентной ставке за пользование денежными средствами и иные условия, предусмотренные Правилами Платформы. Инвестиционное предложение может также содержать оферту на заключение договора залога, поручительства или иной сделки, заключение которой предусмотрено Правилами Платформы.

Службы андеррайтинга и безопасности - структурные подразделения Оператора, в функциональные обязанности которых входит комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности Заёмщика и финансируемого проекта, а также проверка благонадежности Заемщика.

4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1 Для привлечения инвестиций на Платформе www.nip.moscow Заёмщику необходимо пройти проверку Оператора Платформы с последующим присвоением ему Рейтинга.

4.2 Настоящий Порядок используется для определения порядка проведения Скоринга, оценки рейтинга Заемщиков Инвестиционной платформы, соответствия их требованиям статьи 14 Закона №259-ФЗ и Правилам Платформы, а также проверки их благонадежности, которые предполагают проведение ряда последовательных процедур:

4.2.1. Сбор необходимых сведений и информации о Заёмщике и о его деятельности;

4.2.2. Верификация полученных данных о Заемщике;

4.2.3. Проверка соответствия Заемщика требованиям статьи 14 Закона №259-ФЗ и Правилам Платформы;

4.3.4. Проверка стоп-факторов в отношении Заемщика;

4.2.5. Проверка уровня благонадежности Заемщика;

4.2.6. Проведение процедуры Скоринга;

4.2.7. Присвоение рейтинга Заемщику.

5. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ И ИНВЕСТИЦИОННОМУ ПРЕДЛОЖЕНИЮ

Оператор Платформы устанавливает следующие требования к Заемщикам и их Инвестиционным предложениям:

5.1. Минимальная сумма Займа – 1 000 000(Один миллион) рублей;

5.2.Максимальная сумма Займа – 100 000 000(Сто миллионов) рублей;

5.3. Валюта – рубль РФ;

5.4. Срок предоставления Займа – до 24(Двадцати четырех) месяцев;

5.5.Форма предоставления Займа – единовременный Заем;

5.6. Целевое использование Займа - пополнение оборотных средств; финансирование текущей деятельности; приобретение основных средств;

5.7. Обеспечение Займа – залог жилой и нежилой недвижимости;

5.8. Заемщик - Индивидуальный предприниматель;

Общество с ограниченной ответственностью;

Акционерное общество (публичное или непубличное).

5.9. Требования к Заемщику - Заемщиком не может выступать физическое лицо, субъекты Российской Федерации и самоуправления.

Бизнес Заемщика не должен относиться к следующим видам деятельности:

банковские, страховые организации;

аудиторские организации;

кредитные кооперативы;

брокерские организации (в том числе страховые брокеры);
букмекерские организации;
деятельность в сфере туризма;
деятельность в сфере такси, аренды автотранспорта, каршеринга;
религиозные организации/объединения;
профессиональные участники рынка ценных бумаг;
операторы инвестиционных платформ;
ломбарды;
организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
операторы по приему платежей;
микрофинансовые организации;
общества взаимного страхования;
операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов;
индивидуальные предприниматели, являющиеся страховыми брокерами, индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

- 5.10. Требования к физическим лицам, являющимися участниками(акционерами) юридических лиц и индивидуальным предпринимателям:
гражданство: гражданин Российской Федерации;
благонадежность: отсутствие неприемлемых рисков по результатам проверки благонадежности;
кредитная история: отсутствие неприемлемой кредитной истории.

6. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАПРАШИВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ

При комплексном анализе Заемщика используются следующие источники данных: документы, предоставленные Заемщиком, указанные в п. 8.1.1. и 8.1.2. настоящего Порядка;
информация официальных общедоступных информационных ресурсов (официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет");
данные Федеральной налоговой службы (<https://www.nalog.gov.ru/>);
данные единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства (<https://rmsp.nalog.ru/>);
данные Федеральной службы судебных приставов (<https://fssp.gov.ru/>);
данные Единого Федерального реестра сведений о банкротстве (<https://bankrot.fedresurs.ru/>);
картотеки арбитражных дел (<https://kad.arbitr.ru/>);
информации из списка недобросовестных поставщиков (<http://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier>);
сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
информации бюро кредитных историй (при наличии согласия Заемщика);
иных источников информации, при условии их достоверности и актуальности.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ ЗАЕМЩИКА

Порядок проверки Заемщика делится на несколько этапов:
сбор общих сведений о Заемщике и его финансово-хозяйственной деятельности;

проверка службами Оператора Инвестиционной платформы уровня благонадежности Заемщика;

порядок проведения Скоринга;

порядок присвоения Рейтинга.

8. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЗАЕМЩИКЕ

8.1. Сбор общих сведений о Заемщике осуществляется в два этапа:

на этапе регистрации Заемщика;

на этапе регистрации Инвестиционного предложения.

8.1.1. Перечень документов, запрашиваемых на этапе регистрации от Заемщика:

бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) за последний заверченный отчетный период (при наличии);

паспорт РФ единоличного исполнительного органа;

решение/протокол собрания учредителя/учредителей об избрании единоличного исполнительного органа;

приказ о назначении единоличного исполнительного органа;

аудиторское заключение (при наличии).

8.1.1.1. Порядок информационного взаимодействия с Заемщиком осуществляется с помощью технических средств Платформы в личном кабинете Заемщика. Сбор информации осуществляется путем заполнения полей анкеты Заемщиком в процессе его регистрации на Платформе, прикрепления к анкете необходимой информации. Происходит получение общих сведений о Заёмщике, его деятельности, как от самого Заемщика, так и из иных источников информации, определенных в разделе 6 настоящего Порядка.

8.1.1.2. На основании полученной информации с помощью технических средств Платформы делается вывод о соответствии или несоответствии Заёмщика и его финансово-хозяйственной деятельности базовым Правилам Платформы www.nip.moscow, в том числе, соответствию требованиям статьи 14 Закона №259-ФЗ, а также наличию/отсутствию базовых стоп-факторов, примеры которых определены в приложении №1 настоящего Порядка.

8.1.1.3. В случае несоответствия Заемщика базовым требованиям, в том числе, несоответствия требованиям статьи 14 Закона №259-ФЗ и требованиям Правил Платформы, а также в случае наличия стоп-фактора(ов), определенных в Приложении №1 настоящего Порядка, заявка на регистрацию Заемщика в автоматическом режиме направляется в отказ, с одновременным информированием Заемщика о невозможности регистрации его на Платформе www.nip.moscow.

8.1.1.4. В случае соответствия Заемщика всем базовым требованиям, а также если не выявлен ни один из стоп-факторов, определенных в Приложении №1 настоящего Порядка, заявка на регистрацию Заемщика в автоматичной режиме направляется в работу.

8.1.1.5. Срок проведения проверки, определенной в пунктах 8.1.1.2. - 8.1.1.4. не может превышать более одного рабочего дня.

8.1.1.6. В случае несоответствия предоставленных сведений какому-либо из критериев (полнота, актуальность, достоверность) – заявка отправляется на доработку Заемщиком с одновременным информированием о выявленных замечаниях Заемщика.

8.1.1.7. После устранения Заемщиком выявленных замечаний заявка в автоматическом режиме возвращается в работу.

8.1.1.8. В случае соответствия предоставленных сведений всем критериям (полнота, актуальность, достоверность) заявка акцептуется Платформой с помощью технических средств Платформы и Заемщику в личном кабинете открывается возможность завершить процесс регистрации на Платформе.

8.1.2. Перечень документов, запрашиваемых у Заемщика на этапе регистрации Инвестиционного предложения:

презентация Заёмщика и его деятельности в свободной форме;

описание цели привлечения инвестиций;

промежуточная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) за последний отчетный период (при наличии);

карточка 51 счета за последние 3 месяца(при наличии).

8.1.2.1. . На данном этапе происходит получение более полных сведений о Заёмщике, его финансово-хозяйственной деятельности, информации о запрашиваемом Займе, на основании которых принимается решение об уровне Рейтинга Заемщика и о возможности размещения Инвестиционного предложения Заемщика на Платформе.

8.1.2.2. После ввода всех данных о Заемщике заявка на размещение Инвестиционного предложения в автоматическом режиме поступает в работу.

8.1.2.3. В течение одного рабочего дня службы Платформы проверяют полноту предоставленных сведений, их достоверность, актуальность.

8.1.2.4. В случае несоответствия предоставленных сведений какому-либо из критериев (полнота, актуальность, достоверность) – заявка отправляется на доработку Заемщиком с одновременным информированием о выявленных замечаниях Заемщика.

8.1.2.5. После устранения Заемщиком выявленных замечаний заявка в автоматическом режиме возвращается в работу.

8.1.2.6. В случае соответствия предоставленных сведений всем критериям (полнота, актуальность, достоверность) заявка акцептуется с помощью технических средств Платформы и в автоматическом режиме поступает в работу Службе безопасности Оператора Платформы на проверку уровня благонадежности Заемщика.

9. ПРОВЕРКА БЛАГОНАДЕЖНОСТИ ЗАЕМЩИКА

9.1. В процессе проверки Службы безопасности Оператора Платформы происходит анализ Заёмщика на предмет наличия или отсутствия в отношении него, его участников(акционеров) или его финансово-хозяйственной деятельности негативной информации в части благонадежности.

9.2. Проверка Службой безопасности Оператора Платформы Заёмщика осуществляется специалистом Службы безопасности. Проверка Заемщика Службой безопасности Оператора Платформы должна быть проведена не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты получения Службой безопасности Оператора Платформы Заявки на проверку Заёмщика.

10. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ СКОРИНГА

10.1. Скоринговый анализ Заемщика проводится с целью комплексной проверки и оценки Заёмщика, его деятельности, финансируемого проекта с целью получения скорингового балла(оценки) Заемщика.

10.2. Скоринговый анализ должен быть проведен не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня получения специалистом Службы андеррайтинга Оператора Платформы Заявки на проведение скоринга.

10.3. Для осуществления процедуры Скоринга используется вся доступная информация о Заемщике, в том числе определенная в разделе 6 настоящего Порядка.

10.4. Скоринговый балл(оценка) Заёмщика формируется на основе анализа блок-факторов:

благонадежность;

финансовое состояние;

деловая репутация;

открытость.

10.4.1. Благонадежность:

опыт привлечения инвестиций;

сотрудничество с крупными контрагентами;

участие в системе закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд;

добросовестность исполнения обязательств по договорам займа на Инвестиционной платформе www.nip.moscow

10.4.2. Финансовое состояние:

соотношение собственного капитала к валюте баланса Заемщика;

соотношение суммы займа к собственному капиталу;
коэффициент текущей (общей) ликвидности;
Размер выручки Заемщика.

10.4.3. Деловая репутация(Заемщика, единоличного исполнительного органа Заемщика, участников(акционеров) Заемщика):

судебная нагрузка;
исполнительные производства;
аффилированные компании;
кредитная история.

10.4.3. Открытость:

присутствие Заемщика в социальных сетях;
наличие сайта компании;
презентация Заёмщика.

10.5. Результат Скоринга определяется как сумма полученных баллов по каждому из блоков-факторов и рассчитывается исходя из установленных диапазонов баллов в рамках каждого блок-фактора. Максимальное расчетное значение баллов скоринговой оценки не может превышать 100 баллов.

В случае если расчетное суммарное значение баллов скоринговой оценки получилось ниже значения 41 балл, заявка на привлечение финансирования в автоматическом режиме с помощью технических средств Платформы направляется в отказ с одновременным информированием Заемщика о невозможности привлечения финансирования на Платформе без детализации причины отказа.

10.6. Процедура пересмотра результатов Скоринга производится только на этапе рассмотрения нового Инвестиционного предложения Заемщика, при этом допускается использование ранее произведенного расчета Скоринга при условии его актуальности.

Актуальность произведенного расчета Скоринга предполагает выполнение одновременно двух критериев:

срок предыдущего расчета Скоринга не превышает 60(Шестидесяти) дней ;
предыдущий расчет Скоринга сделан по данным последней (актуальной) отчетности Заемщика(баланс и отчет о финансовых результатах), имеющейся в распоряжении Оператора Платформы.

10.7. Расчет Скоринга осуществляется без привлечения третьих лиц.

11. ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ РЕЙТИНГА

11.1. Рейтинг – это мнение Оператора Платформы о способности Заёмщика своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства, не является кредитным рейтингом, который присваивают кредитные рейтинговые агентства, и порядок его присвоения не регулируется Федеральным законом №222-ФЗ от 13.07.2015 г.

Рейтингование проводится с целью классификации уровня финансовой надежности и финансовой устойчивости Заёмщика в рамках финансируемого проекта.

11.2. По окончании проведения процедуры Скоринга специалист Службы андеррайтинга Оператора с помощью технических средств Платформы осуществляет расчет рейтинга Заёмщика.

Перечень оцениваемых показателей при присвоении рейтинга соответствует перечню показателей, определенных в разделе 8 настоящего Порядка. Оператор Платформы присваивает рейтинговый балл Заёмщику, в том числе на основании полученного в результате расчета скорингового балла(оценки), в соответствии с правилами, которые установлены в настоящем разделе Порядка, путем отнесения Заёмщика к одному из Рейтингов, согласно рейтинговой шкале:

10	-----	91 – 100	скоринговых баллов
9	-----	81 – 90	скоринговых баллов
8	-----	71 – 80	скоринговых баллов
7	-----	61 – 70	скоринговых баллов
6	-----	51 – 60	скоринговых баллов

5	-----	41 -- 50	скоринговых баллов
4	-----	31 – 40	скоринговых баллов
3	-----	21 – 30	скоринговых баллов
2	-----	11 – 20	скоринговых баллов
1	-----	01 – 10	скоринговых баллов

11.3. Оператор Платформы может скорректировать Рейтинг Заемщика на основании проведенного рейтингового интервью с Заемщиком. Для проведения рейтингового интервью специалист Службы андеррайтинга Оператора Платформы, который является интервьюером рейтингового интервью, обеспечивает согласование с Заёмщиком даты и времени его проведения.

11.4. Рейтинговое интервью может проводиться специалистом Службы андеррайтинга Оператора Платформы посредством взаимодействия с руководителем Заёмщика в режиме видео-конференц-связи (ВКС) или иным способом связи, согласованным обеими сторонами. Участие в рейтинговом интервью может принимать руководитель Оператора Платформы с правом задавать вопросы руководителю Заёмщика.

11.5. Цель проведения рейтингового интервью – выявление признаков мошенничества со стороны Заемщика, определение реальных бенефициарных владельцев Заемщика, определение перспектив развития Заемщика, фактического целевого использования Займа, потенциальных источников погашения Займа.

11.6. Специалист Службы андеррайтинга Оператора Платформы анализирует информацию, полученную в ходе рейтингового интервью. По итогам анализа специалист имеет право скорректировать рейтинг Заёмщика в сторону уменьшения на одну ступень Рейтинга с обоснованием причин такого уменьшения либо инициировать процедуру отказа в выдаче Займа в случае выявления признаков мошенничества или недобросовестности со стороны Заемщика.

11.7. Итоговый рейтинговый показатель Заемщика соответствует определенному уровню его финансовой устойчивости:

10	-----	высокий уровень финансовой устойчивости
9	-----	умеренно высокий уровень финансовой устойчивости
7 и 8	-----	средний уровень финансовой устойчивости
5 и 6	-----	удовлетворительный уровень финансовой устойчивости
3 и 4	-----	низкий уровень финансовой устойчивости
1 и 2	-----	объект рейтинга находится в преддефолтном состоянии

11.8. В зависимости от значения итогового рейтингового показателя и наличия или отсутствия стоп-факторов, Заемщики подразделяются на две категории:

Заемщики с приемлемым уровнем финансовой устойчивости

– итоговый рейтинговый показатель финансовой устойчивости больше либо равен 5, при этом отсутствуют стоп-факторы;

Заемщики с неприемлемым уровнем финансовой устойчивости

- итоговый рейтинговый показатель финансовой устойчивости 4 и ниже (и)или выявлен стоп-фактор(ы).

11.9. В случае присвоения Заемщику Рейтинга финансовой устойчивости на уровне 4 и ниже в течение 1 (Одного) рабочего дня Заявка на привлечение финансирования в автоматическом режиме направляется в отказ с одновременным информированием Заемщика о невозможности привлечения финансирования на Платформе без детализации причины отказа.

11.10. Рейтингование должно быть проведено не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня получения специалистом Службы андеррайтинга Оператора Платформы Заявки на проведение Скоринга. Таким образом, срок проведения Скоринга и присвоения Рейтинга Заемщику не должен превышать 1(Одного) рабочего дня.

11.11. Порядок процедуры пересмотра Рейтинга Заемщика соответствует процедуре его первичного установления.

11.12. Определение Рейтинга Заемщика осуществляется без привлечения третьих лиц.

12. РЕШЕНИЕ О ДОПУСКЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ НА ПЛАТФОРМУ

12.1. Инвестиционное предложение Заемщика на привлечение инвестирования может быть размещено на Платформе только в случае положительного решения уполномоченного органа Оператора Платформы и только при выполнении одновременно всех условий:

12.1.1. Заемщик соответствует базовым требованиям Платформы, определенным в разделе 5 настоящего Порядка;

12.1.2. В финансово-хозяйственной деятельности Заемщика не выявлено стоп-факторов, определенных в Приложении 1 настоящего Порядка;

12.1.3. В ходе рейтингового интервью не выявлено признаков мошенничества или иной существенной негативной информации, которая может привести к высокому риску невозврата Займа;

12.1.4. Рейтинг Заемщика не ниже значения 5;

12.1.5. Отсутствуют иные объективные обстоятельства, которые могут свидетельствовать о высокой вероятности невозврата Займа Заемщиком.

Перечень стоп-факторов

1. Вид деятельности Заемщика не соответствует базовым требованиям Платформы.
2. Выявлена информация о новом составе участников(акционеров) Заемщика.
3. Выявлены признаки недействующего юридического лица.
4. Заёмщик признан банкротом либо присутствует факт рассмотрения в суде заявления о признании Заемщика банкротом.
5. Заемщик находится в процессе реорганизации в форме выделения, слияния, поглощения или присоединения.
6. Обнаружены иски к Заемщику о невыполнении им своих финансовых обязательств.
7. Присутствует негативная информация в отношении Руководителя/бенефициара (его ближайших родственников), а также участников(акционеров) Заёмщика.
8. Паспортные данные руководителя, бенефициара, участников(акционеров) Заемщика входят в список недействительных российских паспортов.
9. Другая значимая негативная информация в отношении Заемщика, Руководителя, бенефициара, участников (акционеров) Заемщика.