

Утвержден

Приказом ООО «ФИНИН-К»

От 05 декабря 2022 г. № 05/2022-юр


А.Е. Груничев

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке осуществления проверки соответствия лиц, привлекающих инвестиции, и лиц, намеревающихся заключить договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, требованиям действующего законодательства Российской Федерации и правилам инвестиционной платформы «ФИНИН»

Москва 2022 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящее положение о порядке осуществления проверки соответствия лиц, привлекающих инвестиции лиц, и лиц, намеревающихся заключить договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, требованиям действующего законодательства Российской Федерации и правилам инвестиционной платформы «ФИНИН» (далее по тексту – Порядок) разработано во исполнение требований Федерального закона 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» (далее по тексту – Федеральный закон № 259-ФЗ), положения Центрального Банка Российской Федерации от 12 декабря 2014 г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Положение № 444-П), правил инвестиционной платформы «ФИНИН» и Информационного письма Центрального Банка Российской Федерации «О разработке внутренних документов, способствующих оценке и мониторингу кредитного риска лиц, привлекающих инвестиции, и их инвестиционных предложений» от 18 ноября 2022 г. № ИН-018-34/133.
- 1.2 Порядок утвержден ООО «ФИНИН-К» (далее по тексту – Оператор) в целях недопущения заключения договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций и размещения инвестиционного предложения на инвестиционной платформе «ФИНИН» лицами, несоответствующими требованиям Федерального закона № 259-ФЗ, положения № 444-П и правилам инвестиционной платформы (далее по тексту – Правила).
- 1.3 Настоящий Порядок закрепляет перечень документов и информации, запрашиваемой у лиц, привлекающих инвестиции и лиц, заинтересованных в получении оказываемых Оператором инвестиционной платформы «ФИНИН-К» услуг по привлечению инвестиций, а также перечень иных источников информации, которые используются Оператором инвестиционных платформ в рамках осуществления проверок.
- 1.4 Настоящий Порядок регламентирует последовательность осуществления проверок соответствия лиц, привлекающих инвестиции, и лиц, намеревающихся заключить с Оператором договор об оказании услуг по привлечению инвестиций требованиям законодательства Российской Федерации и правилам Платформы, а также сроки их проведения.
- 1.5 Настоящий Порядок определяет порядок информационного взаимодействия с лицами, привлекающих инвестиции, а также лицами, заинтересованных в получении оказываемых Оператором инвестиционной платформы услуг по привлечению инвестиций.
- 1.6 Настоящий Порядок, изменения и дополнения к нему вступают в силу с момента их утверждения Генеральным директором Оператора.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ

- 2.1 Потенциальный ЛПИ – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, приступившие к регистрации на инвестиционной платформе ФИНИН, принадлежащей ООО «ФИНИН-К» в целях заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций;
- 2.2 ЛПИ - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, зарегистрировавшееся на инвестиционной платформе ФИНИН, принадлежащей ООО «ФИНИН-К», и заключившее договор об оказании услуг по привлечению инвестиций;
- 2.3 Контролирующее лицо – лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в ЛПИ/Потенциальном ЛПИ и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями

(долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации;

2.4 Проверка – процесс сбора и анализа документов и информации, представленной ЛПИ/Потенциальным ЛПИ для целей регистрации на Платформе или размещения на ней инвестиционного предложения на предмет их соответствия требованиям действующего законодательства РФ и Правилам Платформы. Проверка в рамках настоящего положения не предполагает анализ экономических показателей деятельности ЛПИ в целях решения вопроса о целесообразности размещения инвестиционного предложения на Платформе.

2.5. Оператор/Платформа – юридическое лицо, Общество с ограниченной ответственностью «ФИНИН-К», зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации (ОГРН 1057748260350 от 19 сентября 2005 г., ИНН 7705687113), осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций и управляющее автоматизированной информационной системой, доступ к которой осуществляется через сайты в сети Интернет, используемой для заключения с помощью информационных технологий и технических средств договоров инвестирования. В рамках настоящего положения понятия Оператор и Платформа равнозначны.

3 ДОКУМЕНТЫ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ЗАПРАШИВАЕМЫЕ ОПЕРАТОРОМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ЛПИ В ЦЕЛЯХ ИХ РЕГИСТРАЦИИ НА ПЛАТФОРМЕ

3.1 Перечень документов и информации, предоставляемой Потенциальным ЛПИ для проведения Проверки в целях регистрации на инвестиционной платформе ФИНИН (данные требования указаны для лиц, имеющих статус индивидуального предпринимателя)

- 1) Фамилия;
- 2) Имя;
- 3) Отчество (при наличии);
- 4) Дата рождения;
- 5) Место рождения;
- 6) Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии);
- 7) Адрес регистрации и адрес фактического места жительства;
- 8) СНИЛС (при наличии);
- 9) Идентификационный номер налогоплательщика ИНН (при наличии);
- 10) Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП), дата присвоения ОГРНИП;
- 11) Адрес электронной почты (E-mail);
- 12) Номер телефона;
- 13) Банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета);
- 14) паспорт гражданина РФ (при направлении анкеты потенциальным ЛПИ загружаются сканы первой страницы и страницы с адресом регистрации по месту жительства).

3.2. Перечень документов и информации, предоставляемой ЛПИ/Потенциальным ЛПИ для проведения Проверки в целях регистрации на инвестиционной платформе ФИНИН (данные требования указаны для лиц, имеющих статус юридического лица):

- 1) Полное и сокращенное наименование юридического лица;

- 2) Юридический адрес (адрес места нахождения);
- 3) Организационно-правовая форма;
- 4) Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- 5) Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), дата присвоения ОГРН;
- 6) Код причины постановки на учет (КПП);
- 7) Банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета);
- 8) Данные единоличного исполнительного органа такого юридического лица (фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, паспортные данные (серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения), адрес регистрации, адрес места жительства, СНИЛС, ИНН, адрес электронной почты (E-mail), номер телефона, банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета));
- 9) Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее, чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;
- 10) Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- 11) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестицией превышает 60 миллионов рублей;
- 12) Сведения о бенефициарных владельцах, которые прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия клиента (фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, паспортные данные (серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения), адрес регистрации, адрес места жительства, СНИЛС, ИНН, адрес электронной почты (E-mail), номер телефона, банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета));
- 13) Сканированное свидетельство о государственной регистрации (ОГРН) или лист записи о государственной регистрации юридического лица;
- 14) Сканированное свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН);
- 15) Сканированные учредительные документы (Устав, учредительный договор);
- 16) Сканированное решение/протокол уполномоченного органа об избрании единоличного исполнительного органа;
- 17) Сканированный приказ о назначении единоличного исполнительного органа (о вступлении в должность генерального директора);
- 18) Сканированный паспорт лица, выполняющего функции единоличного исполнительного органа (при направлении анкеты потенциальным ЛПИ загружаются сканы первой страницы и страницы с адресом регистрации по месту жительства);
- 19) Сканированный паспорт лица, являющегося бенефициарным владельцем (при направлении анкеты потенциальным ЛПИ загружаются сканы первой страницы и страницы с адресом регистрации по месту жительства).

3.3. Перечень информации, дополнительно устанавливаемой Оператором в отношении потенциального ЛПИ в целях регистрации на инвестиционной платформе ФИНИН (данные требования указаны как для лиц, имеющих статус юридического лица, так и для индивидуальных предпринимателей):

- 1) Сведения о наличии/отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления в отношении индивидуального предпринимателя и контролирующих лиц (устанавливается

- посредством истребования заверений у потенциального ЛПИ через проставление отметки V в заявлении-анкете при регистрации);
- 2) Сведения о наличии/отсутствии в отношении потенциального ЛПИ введенной Арбитражным судом процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) (устанавливаются по данным официального сайта <https://kad.arbitr.ru>);
 - 3) Сведения о наличии/отсутствии потенциального ЛПИ, его бенефициарных владельцев и единоличного исполнительного органа в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, перечне лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, в составленных в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;
 - 4) Сведения о наличии/отсутствии у единоличного исполнительного органа административного наказания в виде дисквалификации (имеется ввиду истечение/неистечение срока такого наказания согласно данным Реестра дисквалифицированных лиц);
 - 5) неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления (устанавливается посредством истребования заверений у потенциального ЛПИ через проставление отметки V в заявлении-анкете при регистрации);
 - 6) Сведения о наличии/отсутствии паспорта индивидуального предпринимателя, единоличного исполнительного органа и бенефициарных владельцев в реестре недействительных паспортов в реестре открытых данных МВД РФ;
 - 7) Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Оператором, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях);
 - 8) Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества потенциального ЛПИ;
 - 9) Сведения о деловой репутации потенциального ЛПИ (в случае непредставления справки банка о деловой репутации или отзывов в произвольной форме, Оператор устанавливает деловую репутацию исходя из наличия/отсутствия просроченной задолженности. Положительная деловая репутация – при отсутствии просроченной задолженности. Отрицательная деловая репутация – при наличии просроченной задолженности);
 - 10) Сведения о лицензии на право осуществления потенциальным ЛПИ, деятельности, подлежащей лицензированию: номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности (устанавливается по данным ЕГРЮЛ/ЕГРИП);
 - 11) Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых потенциальным ЛПИ, оказываются услуги (при наличии);
 - 12) Иные сведения по усмотрению специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (для потенциальных ЛПИ, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска).

4 ДОКУМЕНТЫ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ЗАПРАШИВАЕМЫЕ ОПЕРАТОРОМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ И САМОСТОЯТЕЛЬНО ИМ УСТАНОВЛИВАЕМЫЕ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЛПИ НА ПРЕДМЕТ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ И ПРАВИЛАМ ПЛАТФОРМЫ

- 1) Сведения о структуре и персональном составе органов управления ЛПИ – юридического лица;
- 2) Основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- 3) Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение ЛПИ/Потенциальным ЛПИ обязательств перед инвесторами;
- 4) Сведения о суммах инвестиций, привлеченных ЛПИ/Потенциальным ЛПИ, в инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в Платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается (устанавливается Оператором самостоятельно на основе имеющихся у него данных);
- 5) Сведения, позволяющие составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с лицом, привлекающим инвестиции, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения (данные сведения сообщаются ЛПИ и устанавливаются Оператором самостоятельно с учётом имеющейся у него информации и данных из открытых источников);
- 6) Выписки из банковских счетов, бухгалтерский баланс или любые иные документы, подтверждающие наличие выручки за последний отчетный период в размере не менее 3 000 000 (трёх миллионов) рублей и срок ведения деятельности не менее 6 (шести) месяцев;
- 7) Текст финансируемого государственного или муниципального контракта, приложений и дополнительных соглашений к нему (если финансирование выдается под исполнение государственного/муниципального контракта);
- 8) Сведения об опыте участия ЛПИ в государственных или муниципальных закупках (устанавливается Оператором самостоятельно по данным сайта Единой информационной системы в сфере закупок (<https://zakupki.gov.ru>));
- 9) Сведения о принятии лицом, контролирующим ЛПИ – юридическое лицо, обязанности по приобретению у инвесторов имущественных прав, полученных при инвестировании в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим ЛПИ – юридическое лицо (предоставляется ЛПИ самостоятельно посредством заполнения оферты);
- 10) Сканированное решение о выпуске ценных бумаг или документ, содержащий условия их размещения (если инвестиционное предложение содержит условие о приобретении ценных бумаг);
- 11) Сведения о наличии или отсутствии у инвестора преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции (предоставляется ЛПИ);
- 12) Проект инвестиционного предложения (оферты) ЛПИ в виде заявки на предоставление займа (заполняется ЛПИ самостоятельно в своем личном кабинете);
- 13) Иные документы или сведения по усмотрению специального должностного лица (если ЛПИ присвоен повышенный уровень (степень) риска) или иного работника Оператора, принимающего решение о допустимости размещения инвестиционного предложения на платформе Оператора.

5 ОТКРЫТЫЕ ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ ЛПИ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ЛПИ

- 1) сайт Главного управления по вопросам миграции МВД России (<http://мвд.рф/>);
- 2) сайт Росфинмониторинга (<https://portal.fedsfm.ru/>);
- 3) сайт ФНС РФ (<https://www.nalog.gov.ru/>);
- 4) сайт Федресурс (<https://fedresurs.ru/>);
- 5) сайт Картотека арбитражных дел (<https://kad.arbitr.ru/>);
- 6) сайт ФССП России (<https://fssp.gov.ru/>);
- 7) сайт ГИБДД РФ (<https://госавтоинспекция.рф/>);
- 8) сайт Федеральной нотариальной палаты (<https://notariat.ru/ru-ru/>);
- 9) сайт Единой информационной системы в сфере закупок (<https://zakupki.gov.ru/>);
- 14) сайт Руспрофайл (<https://www.rusprofile.ru/>).
- 15) сайт Контур.Фокус (<https://focus.kontur.ru/>).
- 16) иные открытые источники информации по усмотрению специального должностного лица или иного работника Оператора, принимающего решения о регистрации потенциального ЛПИ на платформе или о допустимости размещения инвестиционного предложение на платформе Оператора.

6 ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫМ ЛПИ/ЛПИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ, СРОКИ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК И РЕШЕНИЯ, ПРИНИМАЕМЫЕ ПО ИТОГАМ ПРОВЕРОК

6.1. Все информационное взаимодействие между Оператором и Потенциальными ЛПИ/ЛПИ осуществляется в форме электронных сообщений через электронную почту, мессенджеры, личный кабинет Заемщика/Эмитента на сайте ООО «ФИНИН-К» в информационно-коммуникационной сети «Интернет», устного взаимодействия посредством телефонной связи.

6.2. Проверка для целей регистрации Потенциального ЛПИ на инвестиционной платформе ФИНИН проводится в течении 24 (двадцати четырех) часов после подачи электронной анкеты-заявления вместе с прилагаемыми к ней документами. В случае запроса специальным должностным лицом дополнительных сведений о Потенциальном ЛПИ срок проведения проверки может быть продлен до 3 (трёх) рабочих дней.

6.3. По результатам проверки для целей регистрации Потенциального ЛПИ на инвестиционной платформе ФИНИН менеджер по работе с заемщиками вправе принять одно из следующих решений:

6.3.1. О регистрации Потенциального ЛПИ на инвестиционной платформе ФИНИН в случае предоставления полного комплекта документов сведений и отсутствия оснований для отказа в регистрации, предусмотренных п. 6.4 настоящего Положения;

6.3.2. Об отказе в регистрации Потенциального ЛПИ на инвестиционной платформе ФИНИН.

6.4. Основаниями для отказа в регистрации Потенциального ЛПИ на инвестиционной платформе ФИНИН являются:

6.4.1. Предоставление Потенциальным ЛПИ неполного комплекта документов/сведений, указанных в п. 3.1-3.3 настоящего Положения, либо непредставление дополнительных документов/сведений по запросу специального должностного лица.

6.4.2. Наличие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления в отношении индивидуального предпринимателя; бенефициарных владельцев и единоличного исполнительного органа потенциального ЛПИ – юридического лица;

6.4.3. Введение в отношении потенциального ЛПИ процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве);

6.4.4. Наличие потенциального ЛПИ, его бенефициарных владельцев и единоличного исполнительного органа в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, перечне лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, в составленных в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

6.4.5. Неистечение срока административного наказания в виде дисквалификации у единоличного исполнительного органа;

6.4.6. Наличие паспорта индивидуального предпринимателя, единоличного исполнительного органа и бенефициарных владельцев в реестре недействительных паспортов в реестре открытых данных МВД РФ.

6.5. Проверка инвестиционного предложения ЛПИ на предмет его соответствия требованиям действующего законодательства РФ и Правилам Платформы проводится в течении 24 (двадцати четырех) часов после подачи комплекта документов/сведений, предусмотренных п. 4 настоящего Положения. В случае запроса работником Оператора дополнительных сведений об инвестиционном предложении срок проведения проверки может быть продлен до 3 (трёх) рабочих дней.

6.6. По результатам проверки инвестиционного предложения ЛПИ на предмет его соответствия требованиям действующего законодательства РФ и Правилам Платформы андеррайтер вправе принять одно из следующих решений:

6.6.1. О допуске инвестиционного предложения к процедуре скоринга (регулируется иным положением Оператора) в целях его последующего размещения на Платформе в случае предоставления полного комплекта документов/сведений, предусмотренных п. 4 настоящего Положения и их соответствия требованиям действующего законодательства РФ и Правилам Платформы;

6.6.2. О недопуске инвестиционного предложения к процедуре скоринга.

6.7. Основаниями для недопуска инвестиционного предложения к процедуре скоринга является:

6.7.1. Размещение инвестиционного предложения на Платформе приведёт к превышению максимального размера инвестиций ЛПИ в течении одного календарного года в размере 1 000 000 000 (одного миллиарда) рублей;

6.7.2. Представленные документы/сведения свидетельствуют о нарушении ЛПИ требований действующего законодательства РФ или Правил Платформы (например, выручка от реализации товаров, работ или услуг за последний отчетный период составила менее 3 000 000 (трех миллионов) рублей);

6.7.3. Предоставление ЛПИ неполного комплекта документов/сведений, указанных в п. 4 настоящего Положения, либо непредставление дополнительных документов/сведений по запросу работника Оператора.

6.7.4. В инвестиционном предложении ЛПИ специальное должностное лицо усмотрело признаки подозрительной операции (сделки) и приняло в порядке, предусмотренном ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ решение об отказе в совершении операции (сделки).