

ФИНИН
ИНВЕСТИЦИИ В ГОСЗАКУПКИ

Утвержден

Приказом ООО «ФИНИН-К»

От 06 декабря 2022 г. № 06/2022/1-юр



ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке осуществления скоринга лиц, привлекающих инвестиции,
на инвестиционной платформе «ФИНИН»

Москва 2022 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее Положение о порядке осуществления скоринга лиц, привлекающих инвестиции, на инвестиционной платформе «ФИНИН» (далее по тексту – Порядок) разработано на основании 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 с целью анализа экономических показателей деятельности лиц, привлекающих инвестиции на Платформе «ФИНИН», в целях решения вопроса о целесообразности допуска их инвестиционных предложений до размещения на Платформе и присвоения рейтинга лицу, привлекающему инвестиции.

1.2 Настоящий Порядок регламентирует порядок проведения Скоринга, а также регламентирует перечень оцениваемых Оператором показателей.

1.3 Настоящий Порядок определяет сроки проведения Скоринга, правила определения результатов, полученных Оператором при проведении Скоринга, периодичность и порядок проведения процедуры пересмотра результатов Скоринга.

1.4 Скоринг осуществляется Оператором без привлечения третьих лиц.

1.5 Настоящий Порядок, изменения и дополнения к нему вступают в силу с момента их утверждения Генеральным директором Оператора.

2. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОРЯДКЕ

Скоринг - анализ различных показателей, связанных с экономическими показателями деятельности лиц, привлекающий инвестиции (например, финансового состояния, кредитной истории, срока осуществления, характера и масштаба деятельности) в целях их объединения в едином документе – «Сводный файл по оценке Заемщика и возможности выдачи Займа», являющегося правовым основанием для принятия решения о возможности размещения инвестиционного предложения данного лица на инвестиционной Платформе «ФИНИН» и присвоения соответствующего рейтинга данному лицу.

ЛПИ – лицо, заключившее с инвестиционной платформой «ФИНИН» договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, и намеревающееся разместить на инвестиционной платформе ФИНИН-К новое инвестиционное предложение, в отношении которого ранее было вынесено решение о его допуске к процедуре скоринга в порядке, определенном п. 6.6.1 положения «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»;

ОИП – оператор инвестиционной платформы «ФИНИН», 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 ОИП, Оператор и Платформа равнозначны.

Сводный файл по оценке Заемщика и возможности выдачи Займа - excel-файл, оформляемый исключительно в электронной форме и включающий в себя совокупность предоставленной ЛПИ информации, а также информации, собранной Оператором самостоятельно в порядке, предусмотренном настоящим Порядком. Для целей проведения скоринга и присвоения рейтинга данный документ выполняет функцию досье ЛПИ и является расчетным документом процедуры скоринга, включая присвоение рейтинга.

3. ПОРЯДОК СКОРИНГА

3.1 Подготовка и обмен документами и информацией между ЛПИ и Оператором 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.

3.2 ОИП применяет скоринг-систему смешанного типа, которая сочетает в себе автоматизированную и ручную проверку ЛПИ.

3.3 Основными этапами осуществления скоринга ЛПИ являются:

1) Составление Сводного файла по оценке Заемщика и возможности выдачи Займа на основании документов и сведений запрошенных ОИП и самостоятельно им установленных на основании п. 4 Положения «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»;

2) Передача Сводного файла по оценке Заемщика и возможности выдачи Займа в Кредитный комитет Платформы для вынесения решения по итогам проведения Скоринга;

3) Принятие Кредитным комитетом решения о присвоении рейтинга ЛПИ и допуске инвестиционного предложения до размещения на Платформе, о проведении дополнительного скоринга в целях принятия решения о допуске инвестиционного предложения до размещения на Платформе, либо решения об отказе в допуске инвестиционного предложения до размещения на Платформе.

4 СОСТАВЛЕНИЕ СВОДНОГО ФАЙЛА ПО ОЦЕНКЕ ЗАЕМЩИКА И ВОЗМОЖНОСТИ ВЫДАЧИ ЗАЙМА

В Сводный файл по оценке заемщика и возможности выдачи займа включается следующая информация на основании документов и сведений, запрошенных ОИП и самостоятельно установленных на основании п. 4 Положения «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»:

- 1) Наименование ЛПИ;
- 2) Организационно-правовая форма ЛПИ;
- 3) Регион Заемщика;
- 4) ИНН Заемщика;
- 5) Система налогообложения;
- 6) Дата создания бизнеса (возраст бизнеса);
- 7) Основная деятельность;
- 8) Дополнительная деятельность;
- 9) Учредители, год рождения (доля %);
- 10) Гражданство учредителей;
- 11) Кредитная история ЛПИ. Фиксируется кредитный рейтинг и остаток текущей задолженности. Источник сведений – запрос в бюро кредитных историй;
- 12) Кредитная история руководителя ЛПИ. Фиксируется кредитный рейтинг и остаток текущей задолженности. Источник сведений – запрос в бюро кредитных историй;
- 13) Кредитная история собственника (бенефициарного владельца). Фиксируется кредитный рейтинг и остаток текущей задолженности. Источник сведений – запрос в бюро кредитных историй;
- 14) Сведения об образовании учредителей. Источник сведений – устные пояснения учредителей ЛПИ;

15) Сезонность / контрактность бизнеса (имеется ввиду наличие/отсутствие цикличности в выручки ЛПИ). Источник сведений – выписки по банковскому счету ЛПИ или иных бухгалтерские документы;

16) Имущество, используемое в предпринимательской деятельности ЛПИ, и принадлежащее ему на праве собственности или ином имущественном праве. Источник сведений – устные пояснения руководителя ЛПИ;

17) Имущество, принадлежащее на праве собственности руководителю ЛПИ и его бенефициарному владельцу. Источник сведений – устные пояснения руководителя ЛПИ и его бенефициарного владельца;

18) Посещаемость сайта или страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых ЛПИ, оказываются услуги – при наличии. Источник сведений – функциональный сервис «Яндекс.Метрика»;

19) Связанные компании. Источник сведений – данные сайта <https://www.rusprofile.ru> или Контур.Фокус;

20) Кредитный рейтинг (имеется ввиду проект кредитного рейтинга согласно настоящему Порядку);

21) Годовая выручка (имеется ввиду выручка за предыдущий год. Если срок деятельности составляет менее 1 года – то за весь период деятельности). Источник сведений – выписки из банковских счетов, бухгалтерский баланс или любая иная бухгалтерская отчетность ЛПИ, подтверждающая данные сведения;

22) Оборот за последние 12 месяцев (имеется ввиду выручка за последние 12 месяцев, предшествующих подачи заявки). Источник сведений – выписки из банковских счетов, бухгалтерский баланс или любая иная бухгалтерская отчетность ЛПИ, подтверждающая данные сведения;

23) Среднемесячная выручка за последние 12 месяцев. Источник сведений – Оборот за последние 12 месяцев/12;

24) Остаток ссудной задолженности. Источник – кредитный отчет.

25) Внутренняя кредитная история на площадке (имеется ввиду наличие или отсутствие повторного обращения с заявлением о размещении инвестиционного предложения на Платформе). Источник сведений – учетная система платформы <https://admin.инвестиции-в-госзакупки.рф>;

26) Наличие предыдущих займов на Платформе. Источник сведений – учетная система платформы <https://admin.инвестиции-в-госзакупки.рф>;

27) Арбитражи (имеется ввиду незавершенные судебные дела в качестве ответчика/иного/третьего лица). Источник сведений - <https://kad.arbitr.ru>;

28) Исполнительные производства (открытые). Источник сведений – официальный сайт ФССП: <https://fssp.gov.ru> и сайт для проверки компаний: <https://www.rusprofile.ru>.

29) Приостановления по расчетным счетам. Источник сведений – выписки по банковским счетам;

30) Максимальная сумма исполненного госконтракта. Источник сведений – официальный сайт госзакупок <https://zakupki.gov.ru> и выписки по банковским счетам;

31) Исполнено госконтрактов за 3 года. Источник сведений - официальный сайт госзакупок <https://zakupki.gov.ru> и выписки по банковским счетам;

32) Текущие госконтракты (имеются ввиду госконтракты, находящиеся на исполнении). Источник сведений - официальный сайт госзакупок <https://zakupki.gov.ru> и устные пояснения ЛПИ;

33) Информация от Службы безопасности об исполнении действующих/открытых контрактов (имеются ввиду проверка сведений об исполнении действующих/контрактов посредством системы Контур.Фокус, данным судов Российской Федерации и наличие

исполнителя в реестре недобросовестных поставщиков). Источник сведений – система Контур.Фокус, сайты судов Российской Федерации);

34) Тип контракта (имеется ввиду государственный/муниципальный контракт). Источник сведений – текст заключенного государственного/муниципального государственного контракта.

35) Предмет закупки. Источник сведений – текст заключенного государственного/муниципального государственного контракта;

36) Регион Заказчика. Источник сведений – текст заключенного государственного/муниципального государственного контракта.

37) Организационно-правовая форма (имеется ввиду официальное наименование Заказчика). Источник сведений – текст заключенного государственного/муниципального государственного контракта;

38) Сумма контракта. Источник сведений – текст заключенного государственного/муниципального государственного контракта;

39) Падение от начальной цены, %. Источник сведений – текст заключенного государственного/муниципального государственного контракта;

40) Наличие аванса (предусмотрено/непредусмотрено). Источник сведений – текст заключенного государственного/муниципального государственного контракта;

41) Срок исполнения контракта. Источник сведений – текст заключенного государственного/муниципального государственного контракта;

42) Порядок расчетов. Источник сведений – текст заключенного государственного/муниципального государственного контракта;

43) Сумма займа – указывается максимальный объем денежных средств инвесторов, по достижении которого действие такого инвестиционного предложения прекращается (в рублях РФ). Источник сведений – проект инвестиционного предложения (оферты);

44) Срок займа – указывается срок займа согласно проекту инвестиционного предложения (оферты);

45) График погашения – указывается порядок погашения займа согласно проекту инвестиционного предложения (оферты);

46) Обеспечение – указывается наличие или отсутствие поручительства, наличие/отсутствие номинального счета, на который перечисляется оплата по госконтракту. При наличии обеспечения указывается вид обеспечения и фамилия, имя и отчество (при наличии) поручителя;

47) Инвестировано МК – указывается сумма инвестиций, привлеченных от самого крупного инвестора ОПИ (по сумме активов, учтенных на лицевом счете), по другим инвестиционным предложениям данного ЛПИ (при наличии).

48) Текущий долг перед Площадкой – указывается наличие/отсутствие задолженности перед ОПИ согласно данным учетной системы <https://admin.инвестиции-в-госзакупки.рф>.

49) Цель привлечения инвестиций – указывается согласно проекту инвестиционного предложения (оферты).

Информация, указанная в п. 1-49 фиксируется андеррайтером в Сводном файле по оценке Заемщика и возможности выдачи Займа. В случае, если займ выдается не под финансирование государственного контракта п. 30 – 42 не заполняются андеррайтером. В случае, если привлечение инвестиций осуществляется посредством приобретения эмиссионных ценных бумаг п. 30 – 49 не заполняются андеррайтером.

После заполнения указанных выше пунктов андеррайтер передает Сводный файл по оценке Заемщика и возможности выдачи Займа Специалисту по оценке рисков посредством его направления в электронной форме на официальную электронную почту сотрудника в Компании. Специалист по оценке рисков дополнительно заполняет следующие графы в Сводном файле по оценке Заемщика и возможности выдачи Займа:

1) Решение письменное. В нем Специалист по оценке рисков кратко излагает в произвольной форме свою оценку деятельности ЛПИ и параметров инвестиционного предложения), предлагает проект рейтинга ЛПИ, приводит расчёт стоп-факторов (обстоятельств, препятствующих выдаче займа/размещению эмиссионных ценных бумаг). Если имеются стоп-факторы – они выделяются красным цветом.

2) Наличие стоп-факторов. Если в графе «Решение письменное» отражены стоп-факторы, то в данной графе пишется слово «Да» и выделяется красным. Если в графе «Решение письменное» отсутствуют стоп-факторы, то в данной графе пишется слово «Нет».

3) Решение о выдаче займа. В данной графе Специалист по оценке рисков излагает проект решения Кредитного комитета о возможности размещения инвестиционного предложения ЛПИ на Платформе. Возможны три проекта решения: отрицательное, положительное и на усмотрение Кредитного комитета.

4) Раздел «Рейтинг», где производится расчет рейтинга ЛПИ согласно положению «О порядке присвоения рейтинга лицам, привлекающих инвестиции на инвестиционной платформе «ФИНИН». Специалист по оценке рисков вправе не производить расчет рейтинга при наличии достаточного количества стоп-факторов для предоставления отрицательной рекомендации Кредитному комитету;

5) Раздел «Поступления», в котором описывается выручка ЛПИ от бизнеса;

6) Раздел «Госзакупки-участник» (если займ выдается под финансирование государственного/муниципального контракта), в котором перечисляются госзакупки с участием ЛПИ.

7) графу «Кредитный рейтинг» - в данной графе Специалист по оценке рисков предлагает Кредитному комитету проект рейтинга ЛПИ. Специалист по оценке рисков вправе не предлагать Кредитному комитету проект рейтинга при наличии достаточного количества стоп-факторов для предоставления отрицательной рекомендации Кредитному комитету.

Основаниями для отрицательного решения в частности (но не ограничиваясь) являются:

1) Срок действия бизнеса ЛПИ составляет менее 6 месяцев;

2) Время прошедшее с момента смены участников ЛПИ (одного из участников, владеющего долей в размере более 50% уставного капитала общества) - менее 6 (шести) месяцев;

3) Время прошедшее с момента смены руководителя ЛПИ составляет менее 3 (трёх) месяцев;

4) Выручка ЛПИ за прошедший год составляет менее 3 000 000 (трёх миллионов) рублей;

5) Опыт участия в исполнении государственных контрактов – менее двух успешно выполненных госконтракта;

6) Имеется просроченная задолженность по финансовым обязательствам как у самого юридического лица (индивидуального предпринимателя), так и у его бенефициарных владельцев и руководителя;

7) Имеется запись об ЛПИ в реестре недобросовестных поставщиков.

Основанием для решения «На усмотрение Кредитного комитета» является наличие стоп-фактора (стоп-факторов), отраженных в графе «Решение письменное». Данные стоп-факторы, по мнению Специалиста по оценке рисков, не являются критичными и не препятствуют присвоению рейтинга ЛПИ ниже самого низкого из допустимых для размещения на инвестиционной платформе.

Затем Специалист по оценке рисков передает Сводный файл по оценке Заемщика и возможности выдачи Займа в Кредитный комитет Платформы для вынесения решения по итогам проведения Скоринга.

5 ПОЛОЖЕНИЕ О КРЕДИТНОМ КОМИТЕТЕ И ЕГО ПРАВА

5.1 Кредитный комитет не является обособленным подразделением ОИП, а имеет статус обособленной группы лиц, совместно принимающих решения в рамках скоринга ЛПИ.

5.2. Кредитный комитет состоит из следующих лиц:

5.2.1. Генеральный директор ОИП – председатель Кредитного комитета по должности. Член Кредитного комитета с правом решающего голоса;

5.2.2. 3 (три) члена Кредитного комитета с правом совещательного голоса. Члены Кредитного комитета с правом совещательного голоса привлекаются к его работе из числа штатных работников Компании по устному распоряжению генерального директора и на основе их добровольного согласия. Соответственно, данные члены вправе рекомендовать председателю Кредитного комитета принять то или иное решение.

5.3. Решения Кредитного комитета являются решениями Генерального директора, оформляемыми в виде устных указаний соответствующим работникам Платформы. Протоколы не оформляются.

5.4. Кредитный комитет по результатам рассмотрения Сводного файла по оценке Заемщика и возможности выдачи Займа вправе принять одно из следующих решений:

1) присвоить рейтинг ЛПИ в соответствии с положением «О порядке присвоения рейтинга лицам, привлекающих инвестиции на инвестиционной платформе «ФИНИН» и допустить инвестиционное предложение до размещения на Платформе;

2) дать поручение одному из работников Платформы запросить у ЛПИ (с согласия ЛПИ у третьих лиц) дополнительные документы или сведения, либо получить их самостоятельно в целях проведения дополнительного скоринга ЛПИ, либо осуществить изменение/перерасчет показателей Сводного файла по оценке Заемщика и возможности выдачи Займа без запроса дополнительных документов/сведений. В этом случае данный работник вносит исправления в Сводный файл по оценке заемщика и возможности выдачи займа и представляет его обновленный вариант в Кредитный комитет;

3) отказать в допуске инвестиционного предложения до размещения на Платформе.

6 СРОКИ ПРОВЕДЕНИЯ СКОРИНГА

6.1 Срок проведения Скоринга не должен превышать 3 (трёх) рабочих дней с момента принятия андеррайтером решения, предусмотренного п. 6.6.1 положения «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».

6.2. В случае принятия Кредитным комитетом решения, предусмотренного пп. 2 п. 5.4 настоящего Порядка срок скоринга может быть продлен по решению председателя Кредитного срока на срок, не превышающий 3 (три) рабочих дня.

7. ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ ПЕРЕСМОТРА РЕЗУЛЬТАТОВ СКОРИНГА

7.1. Пересмотр результатов Скоринга ЛПИ осуществляется при каждом новом представлении ЛПИ в порядке п. 4 «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» документов и сведений для размещения его инвестиционного предложения на Платформе.