

Информация о проведении скоринга и присвоения рейтинга заемщикам на Инвестиционной платформе «ВРЕМЯДЕНЬГИ»

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедуры оценки осуществляется Инвестиционной платформой «ВРЕМЯДЕНЬГИ» в соответствии с Информационным письмом Банка России от 18.11.2022 г. “О разработке внутренних документов, способствующих оценке и мониторингу кредитного риска лиц, привлекающих инвестиции, и их инвестиционных предложений”.

Рейтинг – показатель, принимающий числовое значение (от 5 до 2) и характеризующий уровень благонадежности заемщика, присваиваемый на основании комплексной оценки производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика.

Общий рейтинг соответствует шкале (Таблица 1), которая показывает уровень благонадежности, где 5 – высокий уровень, 2 – низкий уровень

Таблица 1 –рейтинг Заемщика

Номер категории	Количество набранных баллов в результате оценки	Категория благонадежности
1	≥ 3	5
2	≥ 2	4
3	≥ 1	3
4	< 1	2

Присваиваемый Оператором платформы рейтинг не является кредитным рейтингом, который присваивают кредитные рейтинговые агентства, и порядок его присвоения не регулируется Федеральным законом от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Перечень запрашиваемых у Заемщика (далее также - ЛПИ) и Потенциальных Заемщиков документов и информации:

- номер мобильного телефона;
- фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
- адрес места жительства;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);
- адрес электронной почты;
- скан-копии страниц паспорта РФ (разворот с информацией об органе, выдавшем паспорт, и фотографией, страницы с актуальным адресом регистрации по месту жительства, страницу после разворота с информацией о месте жительства, страницы с информацией о семейном положении, страницу после разворота с информацией о семейном положении).

При регистрации в качестве ЛПИ, юридическое лицо предоставляет дополнительно следующие сведения и документы:

- 1) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;
- 2) сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;

- 3) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный отчетный год, а также аудиторское заключение о такой отчетности (если такая отчетность подлежит обязательному аудиту);
- 4) выписку по расчетному счету (счетам) за последние 12 месяцев.
- 5) Иные документы по дополнительному запросу.

Перечень источников информации, которые используются Оператором инвестиционной платформы ВРЕМЯДЕНЬГИ (далее - ОИП) в рамках осуществления Проверок

Всю информацию о ЛПИ и Потенциальных ЛПИ ОИП также получает из открытых источников, в т.ч.:

- сайт Росфинмониторинга (<https://www.fedsfm.ru/>)
 - перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
 - перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями совета безопасности ООН;
 - сайт ФНС РФ (<https://egrul.nalog.ru/>);
 - сайт Федресурс (<https://bankrot.fedresurs.ru/>);
 - сайт Прозрачный бизнес (<https://pb.nalog.ru/>);
 - сайт Картотека арбитражных дел (<https://kad.arbitr.ru>).
- Иные источники информации по решению ОИП.

Базовые требования по Заемщику¹

Заемщик не может привлечь заем на Инвестиционной платформе, если имеются следующие обстоятельства (далее - стоп-факторы):

- Заемщик соответствует организационно-правовой форме, указанной в Правилах инвестиционной платформы.
- Комплект предоставленных Заемщиком документов полностью соответствует по составу и форме требованиям Правилам инвестиционной платформы.
- В отношении заемщика – юридического лица, возбуждено производство по делу о банкротстве, в отношении заемщика – индивидуального предпринимателя введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве).
- Действующие решения о приостановлении операций по счетам Заемщика и переводов его электронных денежных средств, отсутствуют.
- Нахождение в списке дисквалифицированных лиц Заемщика или лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика, отсутствует.
- Заемщик в списке должников в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, отсутствует.
- В отношении одного из учредителей Заемщика с долей более 20% или представителя Заемщика в арбитражном суде рассматривается заявление о признании данного лица банкротом или введена одна из процедур банкротства, отсутствует.
- Паспорт Заемщика², представителя Заемщика, бенефициарного владельца в списке недействительных российских паспортов, отсутствуют.
- Отсутствие текущей просроченной задолженности в бюро кредитных историй у Заемщика³
- Заемщик, представитель Заемщика и бенефициарный владелец отсутствует в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.

Для оценки финансового положения заемщика используются, следующие основные финансовые показатели:

¹ Приведены основные положения оценки риска Заемщика. Полный порядок содержится в Методике рисков инвестиционного предложения Инвестиционной платформы “ВРЕМЯДЕНЬГИ”, являющейся конфиденциальной и не подлежащей разглашению.

² Применяется только для заемщика – индивидуальных предпринимателей

³ В случае отражения просрочки в бюро кредитных историй, при подтверждении письма от Банка, финансовых компаний об отсутствии задолженности, можно принять за положительную кредитную историю

- Коэффициент «Долг / Собственный капитал»
- Коэффициент «Долг / ЕВІТ»
- Коэффициент текущей ликвидности
- Коэффициент обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами
- Рентабельность
- Коэффициент финансовой независимости

Для оценки деятельности Заемщика:

- Срок деятельности поставщиков-контрагентов с момента регистрации по дате предоставления Заявки Заемщиком. (Срок деятельности проверяется на основании ЕГРЮЛ/ЕГРИП (источник: <http://egrul.nalog.ru/>)
- Зависимость от контрагентов (Максимальный удельный вес оборотов по расходам на контрагента по расчетным счетам за последние 6 месяцев)
 - Изменение состава собственников Заемщика с пакетом акций свыше 25% (Десять процентов) за последние 12 (Двенадцать) месяцев
 - Руководитель является руководителем или участником/ акционером юридических лиц
 - Массовый адрес регистрации компании
 - Смена налогового органа более 1 раз за последние 5 лет
 - Наличие Арбитражей более 25% от валюты баланса