

## **Порядок проведения скоринга на инвестиционной платформе «Лэндэр-Инвест» (ред.№2)**

### **1. Общие положения**

- 1.1. Порядок осуществления скоринга на инвестиционной платформе «Лэндэр-Инвест» (далее – *Порядок проведения скоринга*) определяет порядок осуществления скоринга в отношении ЛПИ на инвестиционной платформе «Лэндэр-Инвест», включающий перечень оцениваемых в рамках скоринга показателей, сроки и порядок проведения скоринга, правила определения результатов, полученных Оператором платформы при проведении скоринга, периодичность и порядок проведения процедуры пересмотра скоринга.
- 1.2. Оператор не привлекает третьих лиц для проведения скоринга.
- 1.3. Термины используются в соответствии с законодательством РФ и Правилами инвестиционной платформы «Лэндэр-Инвест».

### **2. Перечень оцениваемых показателей в рамках скоринга**

- 2.1. Перед опубликованием каждого Инвестиционного предложения ЛПИ проводится процедура скоринга путем анализа ЛПИ на предмет наличия или отсутствия в отношении него или его деятельности стоп-факторов. Наличие стоп-факторов делает невозможным привлечение инвестиций на Платформе.
- 2.2. В ходе проверки на отсутствие стоп-факторов происходит анализ ЛПИ и его деятельности на наличие или отсутствие следующих стоп-факторов:
  - (a) срок существования бизнеса свыше 12 месяцев;
  - (b) отсутствие задолженности по открытым исполнительным производствам (по базе данных ФССП РФ) по кредитным платежам;
  - (c) отсутствие нахождения организации в стадии ликвидации / реорганизации / банкротства;
  - (d) отсутствие приостановление операций по счетам в банках по решению налогового органа;
  - (e) отсутствие судов в статусе ответчика по делам о взыскании задолженности по займам и кредитам за последние 12 месяцев;
  - (h) размер выручки не менее 500 000 рублей в месяц за последние 6 месяцев;
  - (i) отсутствие убытков;
  - (j) отсутствие нахождения в реестре недобросовестных поставщиков.

### **3. Сроки и порядок проведения скоринга**

- 3.1. Скоринг проводится в срок, не превышающий 5 рабочих дней с даты подачи заявки на опубликование Инвестиционного предложения.

#### **4. Правила определения результатов, полученных при проведении скоринга**

4.1. Каждый перечень показателей оценивает «Да» или «Нет», при наличии хотя бы одного «Нет», ЛПИ считается не прошедшим скоринг и не допускается для опубликования Инвестиционного предложения.

4.2. Для скоринга используется следующая информация:

- картотека арбитражных дел на портале «Электронное правосудие» (адрес сайта в сети «Интернет» - <https://kad.arbitr.ru/>), информация из государственной автоматизированной системы Российской Федерации «Правосудие» (адрес сайта в сети «Интернет» - <https://sudrf.ru/>), официальные сайты судов общей юрисдикции;
- Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (адрес сайта в сети «Интернет» - <https://bankrot.fedresurs.ru/>);
- информация из Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (адрес сайта в сети «Интернет» - <https://egrul.nalog.ru/index.html>);
- информация из банковских выписок, предоставленных ЛПИ;
- информация из системы информирования банков о состоянии обработки электронных документов (адрес сайта в сети «Интернет» - <https://service.nalog.ru/bi.do>);
- информация из реестра недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) и реестра недобросовестных подрядных организаций (адрес сайта в сети «Интернет» - <https://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier/search/results.html>);
- информация из базы данных исполнительных производств (адрес сайта в сети «Интернет» - <https://fssp.gov.ru/iss/ip>);

4.3. После проверки на отсутствие стоп-факторов делается вывод о возможности или невозможности опубликования Инвестиционного предложения.

4.4. При наличии в отношении ЛПИ и его деятельности стоп-факторов доводится до сведения ЛПИ информация о невозможности привлечь инвестиции на Платформе по причине наличия стоп-факторов в отношении ЛПИ или его деятельности.

4.5. При отсутствии в отношении ЛПИ и его деятельности стоп-факторов проверка ЛПИ переход на следующую стадию.

4.6. Каждая заявка рассматривается в индивидуальном порядке, поэтому Оператором платформы может быть принято решение осуществить переход проверки ЛПИ на следующую стадию при наличии стоп-факторов в отношении ЛПИ и его деятельности.

#### **5. Периодичность и порядок проведения процедуры пересмотра результатов скоринга**

5.1. Основанием для пересмотра проверки результатов скоринга ЛПИ является его повторная подача заявки на опубликование Инвестиционного предложения с целью привлечения инвестиций, при этом скоринг ЛПИ проводится в соответствии с процедурой, описанной в разделе 2-4 Порядка проведения скоринга.