Утверждено
Приказом генерального директора
ООО «ЛЭНДЭР-ИНВЕСТ» № 28 от 01.01 2023 г.
Порядок вступает в силу с 01.01.2023 года

Порядок
осуществления скоринга на инвестиционной платформе «ЛЭНДЭР-ИНВЕСТ»
(Редакция №1)

город Москва
2023 год

Используемые термины и определения:

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации.

Законодательство – действующее законодательство Российской Федерации.

Платформа, инвестиционная платформа – автоматизированная система Компании, доступ к которой осуществляется через сайт в сети Интернет по адресу: https://lender-invest.ru, с помощью которого Участники платформы осуществляют обмен документами и информацией, с целью заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой автоматизированной системы договоров займа.

Компания, Оператор, Оператор Платформы – Общество с ограниченной ответственностью «Лэндэр-Инвест», юридическое лицо, зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации (ИНН 9718134092, ОГРН 1197746236610, адрес: 121205, г.МОСКВА, МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ МОЖАЙСКИЙ, ТЕР СКОЛКОВО ИННОВАЦИОННОГО ЦЕНТРА, Б-Р БОЛЬШОЙ, Д. 42 СТР. 1, ЭТАЖ 3, ПОМЕЩ./РАБ.МЕСТО 1101/9), осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций и содействию в инвестировании путем предоставления доступа к Платформе, а также осуществляющее управление Платформой и являющееся владельцем Сайта.

Правила – Правила инвестиционной Платформы, устанавливающие порядок взаимодействия Участников посредством Платформы, размещенные на Сайте.

Сайт – официальный сайт Компании, расположенный по адресу: https://lender-invest.ru

Сторона (Стороны) - совместно или по отдельности: Инвестор, Лицо, привлекающее инвестиции и Компания.

Скоринг – система оценки, применяемая Оператором или привлекаемых им лицом, кредитоспособности (кредитных рисков) лица, основанная на численных статистических методах. Скоринг проводится путем анализа финансового состояния, кредитной истории, срока осуществления, характера и масштаба деятельности Заёмщика или Потенциального заёмщика.

Потенциальный заемщик – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, начавшие Регистрацию на Платформе в качестве Заемщика, который намеревается заключить с Оператором Договор об оказании услуг по привлечении инвестиций.

Лицо, привлекающее инвестиции, Получатель инвестиций, 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.

Заявка на размещение Инвестиционного предложения (Заявка) – действия Заемщика по формированию с помощью технических средств Платформы Инвестиционного предложения и его подписание в порядке, предусмотренном Правилами.

Рабочий день – день, который не признается в соответствии с Законодательством (1) выходным и (или) (2) нерабочим праздничным днем.

Рабочее время – с 9.00. до 18.00 по московскому времени.

Аналог собственноручной подписи (АСП) – форма простой электронной подписи, предусмотренная Правилами и формируемая в соответствии с требованиями Закона «Об электронной подписи». Используется Пользователем/Участником для подтверждения волеизъявления на совершение операции или удостоверения факта составления и/или ознакомления, и/или подписания электронного сообщения, электронного документа, в том числе договора в электронном виде.

Квалифицированная электронная подпись (КЭП) – электронно-цифровая подпись, принадлежность которой определенному лицу подтверждена сертификатом ключа проверки квалифицированной электронной подписи, изданной аккредитованным удостоверяющим центром, посредством использования сертифицированных ФСБ криптографических средств. Электронные документы, подписанные Квалифицированной электронной подписью, признаются законодательством Российской Федерации равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Иные термины используются в соответствии с действующим законодательством РФ и Правилами пользования инвестиционной платформой «Лэндэр-Инвест».

1. Общие положения

1.1. Порядок осуществления скоринга на инвестиционной платформе «Лэндэр-Инвест» (далее – «Порядок скоринга») определяет порядок осуществления Скоринга в отношении Заёмщиков и Потенциальных заёмщиков на инвестиционной платформе «Лэндэр-Инвест», включающий перечень оцениваемых в рамках Скоринга показателей, сроки и порядок проведения Скоринга, правила определения результатов, полученных Оператором при проведении Скоринга, периодичность и порядок проведения процедуры пересмотра Скоринга.

2. Перечень оцениваемых показателей в рамках Скоринга

2.1. Перед опубликованием каждого Инвестиционного предложения Заёмщика/Потенциального заёмщика проводится процедура Скоринга путем анализ Заёмщика 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 Заёмщика и его деятельности на наличие или отсутствие следующих стоп-факторов:

a) срок существования бизнеса свыше 6 месяцев;

b) наличие задолженности свыше 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей по открытым исполнительным производствам (по базе данных ФССП РФ) по кредитным платежам;

c) нахождение организации в стадии ликвидации/реорганизации;

d) 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;

f) отсутствие текущих просрочек по кредитам и займам с длительностью просрочки более месяца (со свежей датой обновления).

g) отсутствие негативной исторической кредитной истории с просрочками по кредитам/займам более 90 дней (либо отсутствие просрочек по действующим кредитам 90+ со старой датой обновлени), без последующих положительных выплат по крупным кредитам/займам.

h) выручка от 500 000 рублей в месяц;

i) отсутствие убытков;

j) нахождение в реестре недобросовестных поставщиков

k) отсутствие предельной физической нагрузки (текущие обязательства по кредитам/займам (за исключением длительных кредитов, таких как например: ипотека или автокредит) не должны превышать более чем в 3 раза денежный оборот клиента в месяц).

3. Сроки и порядок проведения Скоринга

3.1. Скоринг проводится в срок не превышающий 5 (пять) рабочих дней с даты подачи Заявки.

4. Правила определения результатов, полученных при проведении Скоринга

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

Для Скоринга Оператор вправе запрашивать следующую информацию:

4.1.1. Информацию, касающуюся деятельности Заёмщика, а именно:

- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития Заёмщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;

- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков и (или) заказчиков;
- меры, предпринимаемые Заёмщиком для улучшения своего финансового положения;
- информация о различных аспектах в деятельности Заёмщика (сфера бизнеса, отраслевые особенности, специализация на видах продукции или услуг и иные аспекты);
- вовлеченность Заёмщика в судебные разбирательства;
- значимость Заёмщика в масштабах региона;
- зависимость деятельности заемщика от роста цен при покупке товаров и услуг и от падения цен при продаже товаров и услуг;
- информация о выполнении Заёмщиком обязательств по другим договорам и перед другими кредиторами, включая задолженность перед резидентами и нерезидентами по полученным кредитам (займам, депозитам), а также обязательства по предоставленным поручительствам и (или) гарантиям в пользу резидентов и нерезидентов, по платежам в бюджеты всех уровней.
- иная информация, необходимая для принятия решения о допуске к публикации Заявки на Платформе.

4.1.2. Для Скоринга используется следующая информация:

- Анализ деятельности компании через сервис аналитики контрагентов “Контур-Фокус”
- Анализ торговли компании через сервис аналитики маркетплейсов “moneyplace”
- Проверка физического и юр лица по сервисам ФССП
- Анализ банковской выписки клиента
- Анализ магазина и карточек клиента на маркетплейсе на котором торгует клиент (Wildberries, Ozon и т.п.).
- Анализ перечислений продавцу от Wildberries, через сервис заявок на app.myfi24.ru
- Проверка клиента по ФНС, проверка по реестру дисквалифицированных.
- Проверка клиента по ЕФРСБ
- Проверка на https://kad.arbitr.ru/ на наличие/отсутствие арбитражных дел
- Проверка клиента по РФМ
- Проверка клиента по ФМС, проверка по списку недействительных российских паспортов
- Проверка наличия/отсутствия розысков ФСИН, МВД, ФССП, МВД для ФССП.
- Проверка кредитной истории клиента посредством сервиса “Скоринг-Бюро” (https://scoring.ru)

4.2. После проверки на отсутствие стоп-факторов делается вывод о возможности или невозможности установления договорных отношений с данным Заёмщиком.

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

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

4.3. Каждая заявка рассматривается в индивидуальном порядке, поэтому Оператором могут быть запрошены как пояснения (например, по текущим судебным делам в качестве ответчика), так и дополнительные документы (например, платежные поручения, подтверждающие выплату долга по исполнительному производству, проект мирового соглашения и т.д.).

5. Периодичность и порядок проведения процедуры пересмотра результатов Скоринга

5.1. Скоринг проводится каждый раз перед опубликованием Инвестиционного предложения.

5.2. При осуществлении проверки сотрудник проводит анализ представленных документов и сведений, а также скоринг-оценку Заёмщика/Потенциального заёмщика согласно методике скоринг-оценки, разработанной специалистами Оператора. Вся получаемая в ходе проверки информации приобщается к досье Заёмщика.

5.3. Информационное взаимодействие Заёмщика/Потенциального заёмщика с Оператором осуществляется посредством направления документов на электронную почту или прикрепления необходимых документов к заявке, сформированной Заемщиком на сайте Платформы.

5.4. Проведение скоринга осуществляется в срок до 5 (пяти) рабочих дней с даты подачи Заявки на Инвестиционной платформе. Срок проверки может быть продлен при наличии существенного основания: со стороны Оператора – до 7 рабочих дней, со стороны Заёмщика/Потенциального заёмщика - до момента устранения такого основания (например, до момента предоставления необходимого документа для проведения проверки).

5.5. Основанием для пересмотра проверки результатов скоринга Заёмщика/Потенциального заёмщика является его повторное обращение на Платформу с целью привлечения инвестиций, при этом порядок скоринга Заёмщика/Потенциального заёмщика проводятся в соответствии с процедурой, описанной в Разделе 4. Пересмотр результатов проверки ЛПИ по действующим договорам инвестирования не осуществляется.

5.6. Оператор вправе привлечь третьих лиц для проведения оценки платежеспособности Заемщика и присвоения ему скорбалла - оценочной вероятности невозврата инвестиций.