

Порядок проведения скоринга на инвестиционной платформе «Лэндэр-Инвест» (ред.№4)

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 4 месяцев/ срок существования бизнеса менее 4 месяцев по решению Оператора платформы, в случае наличия у ЛПИ возможности предоставления обеспечения по Договорам инвестирования;
 - (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/ размер выручки менее 500 000 рублей по решению Оператора платформы, в случае наличия у ЛПИ возможности предоставления обеспечения по Договорам инвестирования;
 - (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.