

УТВЕРЖДЕНО

**Приказом № 14 от «18» июля 2023 г.
Генерального директора
ООО «Оператор инвестиционной
платформы ПРИОРИТИ»**

Дата ввода в действие «18» июля 2023 г.

**ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ И МОНИТОРИНГА
ЛИЦ, ПРИВЛЕКАЮЩИХ ИНВЕСТИЦИИ
НА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЕ «ПРИОРИТИ»**

Москва 2023

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан с целью снижения кредитного риска услуг, оказываемых оператором инвестиционной платформы ООО «Оператор инвестиционной платформы ПРИОРИТИ» (далее – Платформа) по содействию в инвестировании и по привлечению инвестиций. Направлен на проведение процедур скоринга, оценки и мониторинга, определения приемлемого уровня риска лиц, планирующих привлечь инвестиции и привлекающих инвестиции (далее –ЛПИ).

1.2. Контроль за проведением оценки и мониторинга ЛПИ , а также соответствие требованиям Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон 115-ФЗ), Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Закон N 259-ФЗ), Правилам Инвестиционной платформы «ПРИОРИТИ» в актуальной редакции, а также соблюдением настоящего Порядка осуществляет ответственный сотрудник, назначаемый Генеральным директором Платформы.

1.3. Платформа раскрывает настоящий Порядок на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [Главная - ПРИОРИТИ \(ippriority.ru\)](http://ippriority.ru) и осуществляет скоринг в соответствии с разработанной методикой.

2. Порядок проведения проверки

2.1. Для минимизации риска вовлеченности в проведение сомнительных операций на этапе принятия инвестиционных решений ответственный сотрудник Платформы обязан провести следующие взаимосвязанные мероприятия:

- Провести проверку потенциальных контрагентов, с которыми Платформа планирует заключить договор
- Получить согласие на обработку персональных данных и согласие на проверку кредитной истории
- Проверить финансовое положение и кредитоспособность ЛПИ
- Оценить, если это возможно, финансовую привлекательность инвестиционного проекта
- Согласовать принятие решения о размещении инвестиционного предложения на сайте Платформы либо отказать в возможности привлечь инвестиции по средством Платформы.

2.2. При осуществлении проверки сотрудник проводит анализ представленных документов и сведений, а также скоринг-оценку ЛПИ/потенциального ЛПИ согласно методике, разработанной специалистами Платформы. Вся получаемая в ходе проверки информации приобщается к карточке клиента.

2.3. Информационное взаимодействие ЛПИ/контрагента с Платформой осуществляется посредством направления документов на электронную почту info@ippriority.ru или прикрепления необходимых документов к заявке, сформированной заемщиком в личном кабинете на сайте Платформы. Сотрудник Платформы направляет ответы на запросы ЛПИ/потенциального ЛПИ/контрагента посредством Личного кабинета на сайте Платформы, по электронной почте и/или уточняет необходимую информацию по телефону.

2.4. Проведение проверки контрагента осуществляется в срок до 3 рабочих дней с момента размещения заявки в личном кабинете на сайте Платформы или направления необходимого перечня документов на электронную почту. Срок проверки может быть продлен при наличии существенного основания: со стороны Платформы - 9 до 7 рабочих дней, со стороны ЛПИ/контрагента - до момента устранения такого основания (например, до момента предоставления необходимого документа для проведения проверки).

2.5. Основанием для пересмотра результатов проверки ЛПИ/контрагента является его повторное обращение на платформу с целью привлечения инвестиций, при этом порядок проверки ЛПИ и оценка проекта проводятся в соответствии с процедурой, описанной в Разделе 3. Пересмотр результатов проверки ЛПИ по действующим договорам инвестирования не осуществляется.

2.6. Оператор самостоятельно осуществляет проверки своих клиентов, в том числе скоринг и оценку. Третьи лица не проводят скоринг и не оказывают аналогичные услуги Платформе.

3. Проверка (идентификация) контрагента

Проверка потенциального контрагента проводится в три этапа:

3.1. Подготовительный этап.

На этапе получения запроса на привлечение инвестиций, ответственный сотрудник Платформы получает согласие на поверку и с помощью интернет-ресурсов официальных государственных структур, бюро кредитных историй (далее - БКИ), собирает информацию о потенциальном контрагенте, а именно:

- числится ли контрагент в ЕГРЮЛ/ЕГРИП, дата и место его регистрации, юридический адрес, сведения об уставном капитале, учредителях и о внесении в реестр изменений с указанием даты, а также коды ОКВЭД;
- не имеется ли в отношении контрагента решения о ликвидации, реорганизации, уменьшении уставного капитала;
- не принято ли в отношении него решение об исключении из ЕГРЮЛ/ЕГРИП как недействующего предпринимателя;
- не зарегистрирован ли контрагент по адресу «массовой регистрации» и есть ли возможность с ней связаться по указанному в ЕГРЮЛ/ЕГРИП адресу;
- о наличии или отсутствии задолженности по обязательным платежам;
- имеется ли приостановка операций по счетам компании;
- проверка кредитного рейтинга контрагента в БКИ;
- не включен ли паспорт индивидуального предпринимателя, физического лица, руководителя контрагента в список утерянных, недействительных паспортов, паспортов умерших физических лиц, утерянных бланках паспортов;
- не открыто ли в отношении контрагента исполнительное производство, вне зависимости от того является контрагент индивидуальным предпринимателем или организацией;
- участвует ли контрагент в судебных разбирательствах в качестве ответчика и значительна ли сумма требований;
- не находится ли контрагент на какой-либо стадии банкротства или ликвидации;
- также о стоимости чистых активов на последнюю отчетную дату;
- о причастности контрагента к экстремистской деятельности или терроризму.

После завершения сбора информации о потенциальном контрагенте с помощью интернет-ресурсов, ответственный сотрудник Платформы запрашивает у потенциального контрагента пакет документов:

При проверке контрагента физического лица:

1) в отношении граждан Российской Федерации:

- Паспорта гражданина Российской Федерации;
- Паспорта гражданина Российской Федерации, дипломатического паспорта, иных документов, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- Временного удостоверения личности гражданина Российской Федерации, выдаваемого на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

-Иных документов, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством.

2) в отношении контрагента иностранного гражданина:

-Паспорта иностранного гражданина или иного документа, установленного федеральным законом или признаваемого в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;

- Миграционной карты (в случае если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)

- Документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в случае если необходимость наличия документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации)

- Иных документов, удостоверяющих личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

При идентификации контрагентов юридических лиц запрашиваются

заверенные должным способом копии уставных документов

1) у резидентов Российской Федерации:

- Устава с изменениями;

- Свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

-Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

- Выписки из ЕГРЮЛ, выданной не позднее 30 дней до даты предъявления, при невозможности ее получения из официальных интернет-ресурсов;

- Документа об избрании(назначении) единоличного исполнительного органа;

-

2) у нерезидентов Российской Федерации:

-Учредительных документов, с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

При идентификации индивидуальных предпринимателей:

-Документы, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации, иностранных граждан или лиц без гражданства, право на пребывание (проживание) в Российской Федерации;

- Выписки из ЕГРИП, выданной не позднее 30 дней до даты предъявления, при невозможности ее получения из официальных интернет-источников;

- Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

- Свидетельства о постановке на налоговый учет физического лица;

- Письмо об отсутствии задолженности по налогам;

- Письмо об отсутствии составления бухгалтерской отчетности

При идентификации физических лиц, занимающихся частной практикой:

-Документов, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, право на пребывание (проживание) в Российской Федерации

- Документов, подтверждающий право лица на осуществление частной практики;
- Свидетельства о постановке на налоговый учет физического лица

Иные документы для более углубленной проверки контрагента

Согласно п.5.10.2 ПРАВИЛ, необходимым условием присвоения Пользователю статуса Инвестора и (или) Лица, привлекающего инвестиции, является предоставление Оператору Платформы необходимого и достаточного для каждого статуса перечня документов.

Ответственный сотрудник Платформы вправе запросить у юридического лица:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате и т.д.), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки, с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- или копия бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате и т.д.) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате направления запроса на привлечение инвестиций;
- и расшифровка значимых статей баланса или отчета о прибылях и убытках;
- и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов;
- и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств;
- при наличии убытков пояснение о факторах, приведшим к убыткам, прогноз по выходу на прибыльность;
- бизнес-план на период превышающий срок кредитования с указанием источников погашения привлеченных денежных средств;
- информация о предоставленных обеспечениях на текущую дату;

Ответственный сотрудник Платформы вправе запросить у индивидуального предпринимателя:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (с расшифровкой статей баланса).

Если ИП не составляет бухгалтерскую отчетность:

- выписку из КУДиР или КУД и декларацию по налогу за истекший период.

Перечень отчетных деклараций и других документов определяется налоговым режимом, на котором работает ИП:

- на ОСНО - декларация 3-НДФЛ, декларация по НДС с книгой покупок и продаж, ведется КУДиР, утвержденная приказом Минфина от 13.08.2002 № 86н/БГ-3-04/430;
- на УСН — декларация по УСН, ведется КУДиР, утвержденная приказом Минфина №135н от 22.10.2012;
- на патенте — ведется КУД, утвержденная приказом Минфина №135н от 22.10.2012;

- на ЕСХН — декларация по ЕСХН, обязательно ведется КУДиР, утвержденная приказом Минфина №169н от 11.12.2006 (в ред. от 31.12.2008).

3.2. Аналитический этап.

3.2.1. На данном этапе ответственный сотрудник Платформы на основании собранной информации обязан проанализировать финансовое состояние контрагента, а именно:

Анализ контрагента по выбранным критериям позволяет оценить его инвестиционную привлекательность и кредитоспособность

Высокая – Работа с Контрагентом желательна и имеет низкий уровень риска;

Средняя – Работа с Контрагентом возможна (средний уровень риска), желательно обеспечение;

Низкая – Работа с Контрагентом имеет высокий уровень риска, требует высоколиквидного обеспечения либо нежелательна.

Основные критерии для проведения оценки контрагента

№	Наименование критерия	Шкала баллов
1	Уставный капитал и Учредители	0-5
2	Финансовое положение	0-12
3	Деловая репутация	0-3

Максимальное количество баллов – 20

Для отнесения контрагента к категории Высокая нужно набрать 16-20 баллов;

Для отнесения контрагента к категории Средняя нужно набрать 11-15 баллов;

Для отнесения контрагента к категории Низкая нужно набрать 0-10 баллов;

1. Уставный капитал и Учредители, сотрудники.

В данном критерии оцениваются следующие показатели Контрагента:

Оценка учредителей, руководителей – 0 - 1 балл

- крупная и надежная фирма учредитель – 1 балл;
- прочие учредители – 0-1 балл;
- имеет признаки компании однодневки - 0 балл;

Оценка Уставного капитала – 0 - 3 балл

- Размер УК в сумме минимальных требований; несоответствие размера УК виду деятельности – 0 -1 балл;
- Размер УК более минимального, но менее 100 тыс.руб. – 1-2 балла
- Размер УК более 100 тыс.руб. – 3 балла

Количество сотрудников (соответствие виду деятельности) – 0 - 1 балл.

- Количество 0 – 0 баллов
- Количество 1 – в зависимости от динамики показателя по сравнению с предыдущим периодом 0-1 балл;
- Более 1 – 1 балл

2. Финансовое положение.

Оценка производится на основании годовой бухгалтерской отчетности, размещенной в свободном доступе в сети интернет, либо по запросу предоставления отчетности у Контрагента на основании годовой и/или промежуточной отчетности.

Аналізу подлежат показатели:

Выручка - от 0 до 3 баллов;

- Выручка отсутствует – 0 баллов;

- Выручка увеличилась/уменьшилась по сравнению с предыдущим периодом – 1-2 балла;
- Выручка в зависимости от масштаба деятельности, либо увеличение по сравнению с предшествующим периодом на 20 и более %% – 3 балла

Прибыль – от 0 до 2 баллов;

- Убыток – 0 балла;
- Убыток уменьшился по сравнению с предыдущим периодом – 0-1 балл;
- Прибыль уменьшилась по сравнению с предыдущим периодом – 1-2 балла;
- Прибыль в зависимости от масштаба деятельности, либо увеличилась по сравнению с предыдущим периодом на 20 и более %%

Собственные средства (стоимость организации) – от 0 до 3 баллов;

- Отрицательные собственные средства – 0 балла
- Снижение показателя более чем на 20% по сравнению с предыдущим периодом – 0 – 2 баллов (в зависимости от размера и знака показателя);
- Положительная динамика показателя по сравнению с предыдущим периодом – 1-2 балла (в зависимости от размера и знака показателя);
- Рост показателя по сравнению с предыдущим периодом на 20 и более %% – 3 балла

Активы – от 0 до 2 баллов.

- Низкая величина активов Увеличение показателя более чем на 30% по сравнению с предыдущим периодом – 2 балла;
- Величина активов значительно превосходит сумму запрашиваемого займа; значительная величина активов; иное – 2 балла

БКИ - от 0 до 2 баллов

- Имеются сведения о негативной кредитной истории в течении последних трех лет – 0 балла;
- Имеются сведения о положительной кредитной истории в течении последних трех лет, но имеются единичные случаи просрочки сроком не более 30 дней – 1 балл;
- Положительная кредитная история – 2 балла.

3. Деловая репутация.

Критерии оценки включают:

Продолжительность деятельности – 0 – 1 балл:

- Организация зарегистрирована менее 1 года назад – 0 баллов;
- Организация зарегистрирована свыше 1 года назад – 1 балл;
- Присутствуют положительные отзывы и публикации, свидетельствующие о значительном потенциале организации – 1 балл

Лицензии/участие в отраслевых сообществах/участие в гос.заказах – 0 – 1 балла:

- Организация не имеет специальную лицензию или аккредитацию, и/или не состоит в СРО, и/или не имеет зарегистрированных патентов – 0 баллов
- Организация имеет специальную лицензию или аккредитацию, и/или состоит в СРО, и/или имеет зарегистрированные патенты /выступала стороной в течении предшествующих трех годах в госзакупках – 1 балл

Деловая репутация – 0 – 1 балла:

- Присутствуют сведения о задержках платежей, нарушении сроков сдачи отчетности, картотеки на счетах, является ответчиком в суде со значительным размером требований, прочие негативные свидетельства – 0 баллов;
- Организация имеет положительную налоговую нагрузку; отсутствуют сведения о задержках платежей, нарушении сроков сдачи отчетности, картотеки на счетах; присутствуют положительные отзывы и публикации, свидетельствующие о потенциале организации – 1 балл.

3.2.2. Одновременно с проверкой финансового состояния контрагента Платформы на основании собранной информации производится юридическая проверка соответствия предполагаемых сделок законодательным нормам.

3.3. Заключительный этап - присвоение уровня риска потенциальному контрагенту.

По результатам проверки ответственный сотрудник Платформы присваивает контрагенту уровень риска в соответствии с набранным количеством баллов по шкале, описанной в п.3.2.1., для принятия решения о заключении договора и решения о размещении инвестиционного предложения на Платформе.

Количество баллов	Категория контрагента	Риск	Результат оценки
16-20	Высокая		Выдача займа рекомендуется
11-15	Средняя		Выдача займа возможна, но кредитный риск высокий. Требуется обеспечение.
0-10	Низкая		Выдача займа нежелательна

4. Оценка инвестиционной привлекательности проектов

Оценка инвестиционного предложения, подготовленного инициатором проекта, производится в зависимости от актива, в который планируется инвестирование. Каждая заявка рассматривается в индивидуальном порядке в сроки, определенные в части 2 настоящего Порядка. С учетом присвоенной категории риска контрагента принимается решение о возможных размерах привлечения инвестиций и их параметрах (срок, процентная ставка, обеспечение).

5. Принятие решения о согласии на размещение инвестиционного предложения

После проведения проверки ЛПИ/контрагента и оценки инвестиционной привлекательности проекта ответственный сотрудник Платформы анализирует полученную информацию и составляет заключение. Ответственным сотрудником Платформы формируется карточка проверки контрагента и инвестиционного проекта.

- Инвестиционные предложения контрагентов, которым присвоена категория высокая, подлежат размещению на сайте Платформы.
- Инвестиционные предложения контрагентов, которым присвоена средняя категория проходят дополнительное согласование в подразделениях Платформы. Карточка направляется на согласование руководителю Платформы для принятия решения о размещении инвестиционного предложения ЛПИ на сайте Платформы либо об отказе в возможности привлечь инвестиции через Платформу.
- Инвестиционные предложения контрагентов, которым присвоена низкая категория, не подлежат размещению на Платформе.

Информирование контрагента/ЛПИ о принятом решении осуществляется посредством Личного кабинета на сайте Платформы ([Главная - ПРИОРИТИ \(ippriority.ru\)](http://ippriority.ru)).