

## **Порядок, регламентирующий осуществление проверки соответствия лиц, привлекающих инвестиции и лиц, намеревающихся заключить с ОИП договор об оказании услуг по привлечению инвестиций**

### **1. Порядок установления Заёмщика (ЛПИ – лицо, привлекающее инвестиции)**

При первичной регистрации на Платформе лицо, намеревающееся заключить с ОИП договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, предоставляет следующие сведения:

Заёмщик - индивидуальный предприниматель:

- ОГРНИП индивидуального предпринимателя.

Заёмщик - юридическое лицо:

- полное наименование юридического лица, ОГРН, ИНН, адрес регистрации (местонахождения);

наименование должности физического лица в таком юридическом лице, как единоличного исполнительного органа юридического лица.

Для присвоения статуса Заёмщика, Пользователь предоставляет дополнительные сведения для Регистрации на Платформе, предусмотренные законодательством по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ООО «Платформа № 1» в виде утверждённой формы Анкеты и предоставляет необходимые документы:

Заёмщик - индивидуальный предприниматель:

1. паспорт РФ (все страницы, включая пустые). В случае отсутствия отметки о месте регистрации – письмо в произвольной форме с указанием адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
2. иные дополнительно запрашиваемые Оператором Платформы документы/сведения.

Заёмщик – юридическое лицо:

1. копия паспорта единоличного исполнительного органа /учредителей (все страницы, включая пустые). В случае отсутствия отметки о месте регистрации – письмо в произвольной форме с указанием адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
2. Устав;
3. документ, регулирующий срок полномочий исполнительного органа (в случае, если срок полномочий исполнительного органа не указан в Уставе);
4. Решение о назначении единоличного исполнительного органа, а в случае продления полномочий единоличного исполнительного органа – документ о продлении полномочий;
5. Протокол исполнительного органа об одобрении крупной сделки при необходимости.

6. Отчётность за последний период, подписанная руководителем с печатью организации;
  7. Годовая отчётность с отметкой ИФНС о принятии. В случае электронной сдачи отчётности необходимо прикрепить документы в формате \*.pdf или многостраничный \*.tiff, выгруженные из системы ЭДО, а также прикрепить Квитанцию о приёме и Извещение о вводе сведений;
- иные дополнительно запрашиваемые Оператором Платформы документы/сведения, а также поручительства.

## 2. Стоп-факторный анализ

Юридическое лицо/ индивидуальный предприниматель не может являться лицом, привлекающим инвестиции, при наличии следующих факторов:

### **Перечень стоп-факторов:**

1. Срок регистрации Заёмщика менее 270 дней
2. Отсутствуют выполненные Заёмщиком или преемственными компаниями контракты за последние 2 года. Если срок регистрации Заёмщика менее 2 лет, стоп-фактором считается отсутствие ранее выполненных контрактов.
3. Заёмщик/участники/единоличный исполнительный орган включены в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и (или) в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.
4. Заёмщик и/или компания Группы находится в стадии процедуры банкротства.
5. Заёмщик имеет ограничения по счету со стороны ФНС и эти ограничения не позволяют Заёмщику осуществлять платежи 3-им лицам.
6. У Заёмщика и/или у компаний Группы имеются иски от заказчика по финансируемому контракту.
7. Заёмщик, и/или учредители Заёмщика, и/или генеральный директор Заёмщика не являются резидентами Российской Федерации.
8. Наличие сведений о Заёмщике в реестрах недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей).
9. В отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) такого юридического лица не истёк срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации.
10. Паспорт исполнительного органа Заёмщика/участника/ бенефициарного владельца находится в списке недействительных российских паспортов.
11. Несовпадение ФИО исполнительного органа Заёмщика в Анкете и в полученной выписке ЕГРЮЛ.
12. На момент выдачи кредита активная задолженность по налогам и сборам Заёмщика превышает 1 тыс.руб.
13. Сведения об опубликованном на едином федеральном ресурсе сведений намерении подать заявление о признании несостоятельным (банкротом) Заёмщика и/или компанию Группы или поданном заявлении о признании несостоятельным (банкротом) или проведение процедуры банкротства в отношении Заёмщика и/или компании

- Группы. Сведения о вступивших в силу решениях суда о признании несостоятельным (банкротом) Заёмщика и/или компанию Группы.
14. В отношении Заёмщика ведутся исполнительные производства общим объёмом более 25% активов на последнюю отчётную дату.
  15. В отношении Заёмщика поданы иски общим объёмом более 25% активов на последнюю отчётную дату.
  16. Для тендеров, проходящих в форме электронного аукциона по 44-ФЗ, заявки Заёмщика 2 раза за последние 3 месяца были отклонены по вторым частям на той же электронной площадке, где проводится рассматриваемый торг (данный стоп-фактор введён для снижения рисков, связанных с тем, что в соответствии с 44-ФЗ в случае отклонения заявки в третий раз за квартал на одной и той же площадке, обеспечение заявки отправляется заказчику). (не применяется для коммерческих процедур).
  17. Бенефициар Заёмщика находится в реестре массовых руководителей и учредителей.
  18. Против Генерального директора Заёмщика и/или Бенефициара Заёмщика с долей равной или более 25% инициирована процедура банкротства.
  19. Наличие просроченной задолженности по займу на Платформе № 1.
  20. Недостоверные сведения в ЕГРЮЛ.
  21. Регион регистрации Заёмщика и/или регион ведения бизнеса Заёмщика является регионом с высоким уровнем риска.
  22. Контролирующие лица такого юридического лица и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган) имеют неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления.
  23. Наличие у Заёмщика безнадежной задолженности (более 180 дней) по текущим кредитам.
  24. Статус Заёмщика "Ликвидировано"/"находится в состоянии ликвидации"/"преобразования".
  25. Отсутствие ФХД Заёмщика на протяжении более чем 1 квартал в текущем и/или предыдущем году.
  26. Заёмщик относится к финансовой отрасли, ломбарды, азартные игры, микрофинансовые организации.
  27. Отсутствие у Заёмщика лицензии на осуществление деятельности (при лицензируемой деятельности по основному ОКВЭД).
  28. В отношении индивидуального предпринимателя с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не истёк срок, предусмотренный Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", в течение которого он не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, а также занимать должности в органах управления юридического лица и иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

## 2.1. Порядок и сроки информационного взаимодействия ОИП с ЛПИ и Потенциальными ЛПИ в рамках осуществления Проверок.

Порядок обмена информацией между Лицами, привлекающими инвестиции и Оператором Платформы, осуществляется с использованием технических средств Платформы (чат Платформы, личный кабинет заёмщика), а также по средствам электронной почты путём

направления информации Оператору Платформы или Заёмщику Оператором соответственно.

Срок рассмотрения документов, а также проведение проверки (анализа) полученных сведений Оператором Платформы осуществляется в течение 2-х рабочих дней, следующих за днём получения документов.